

**Акционерный коммерческий банк
«СЛАВИЯ»
(акционерное общество)**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)**

ОТЧЕТНОСТЬ

на 01.07.2018 года

Содержание

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	3
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	5
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)	7
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)	15
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	19
Отчет о движении денежных средств	22

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Существенная информация о кредитной организации	24
2. Отчетный период и единицы измерения	26
3. Краткая характеристика деятельности	26
4. Краткий обзор основных положений учетной политики	27
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	30
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	38
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	42
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	42
9. Раскрытие информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом	42
10. Информация об операциях со связанными сторонами	59

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «СЛАВИЯ» (АО)
на 1 июля 2018 года

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован в Российской Федерации в 1994 году.

Юридический адрес (адрес государственной регистрации) Банка: 117292, г. Москва, ул. Кедрова, дом 5А.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании универсальной лицензии номер 2664. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

1. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций (со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2664
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 мая 2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
2. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций (со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2664
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 мая 2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
3. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (дилерская деятельность)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-13494-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
4. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (брокерская деятельность)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-13493-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
5. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
6. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций – привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
7. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-13496-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

8. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление мероприятий и(или) оказание услуг в области защиты государственной тайны
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
9. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ЛСЗ № 0009695 Рег. № 13383 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	21 января 2014 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и с 08.09.2005 включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 892.

На отчетную дату Банк:

- является действующим членом Ассоциации Российских Банков и Московского Банковского Союза;
- состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT;
- имеет статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card;
- имеет статус косвенного участника платёжной системы «Мир» (под номером 10217);
- является участником платёжной системы «Золотая Корона»;
- является участником платёжной системы «Контакт»;
- является участником платёжной системы «Вестерн Юнион».

Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций по состоянию на 01.07.2018 внесены следующие филиалы Банка:

№ п/п	Регистрационный номер, присвоенный Банком России	Наименование филиала	Дата регистрации филиала	Место нахождения (фактический адрес) филиала
1.	2664/2	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Люберцы	01.06.2006	140002, М осковская обл., г. Люберцы, Октябрьский просп., д.112
2.	2664/3	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Псков	29.08.2007	180000, г. Псков, ул. Советская, д.31.
3.	2664/4	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Нижний Новгород	27.06.2011	603005, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 7
4.	2664/5	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Санкт-Петербург	08.11.2013	190000, г. Санкт-Петербург, пер. Гривцова, д. 4, литера А

АКБ «СЛАВИЯ» (АО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на отчетную дату не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Банком в соответствии с Указаниями Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание 4212-У), от 06.12.2017 № 4638-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на сайте Банка по адресу www.slaviabank.ru.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 июня 2018 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2018 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 июля 2018 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств составлены за период с 01.01.2018 по 30.06.2018 в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Сведения об обязательных нормативах на 01.07.2018 представлены в процентах. В пояснительной записке информация представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отчетности:

	за 29 июня 2018 года ¹	за 31 декабря 2017 года
Рублей за 1 доллар США	63,2910	57,6002
Рублей за 1 Евро	73,0884	68,8668

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсального банка, концентрирующегося на обслуживании юридических лиц, в том числе в сегменте малого и среднего бизнеса, а также предлагающего физическим лицам наиболее востребованные продукты. Для создания запаса высоколиквидных активов Банк производит вложения в долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

Операции Банка не носят сезонный или цикличный характер, что делает показатели его деятельности за промежуточный период соотносимыми с показателями, отраженными в последней годовой отчетности.

В течение отчетного периода Банк сохранил характер операций и основных направлений деятельности и вел свою деятельность в следующих направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, выдача гарантий, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, обслуживание внешнеэкономической деятельности и международных расчеты, выпуск и обслуживание таможенных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- обслуживание физических лиц – открытие и ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги по сдаче в аренду специальных помещений, эмиссия банковских карт, кредитование, продажа монет из драгоценных металлов.
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, не влиял на финансовое положение и результаты деятельности Банка. В ближайшей перспективе также не планируются изменения в основных направлениях деятельности Банка.

Одним из основных факторов, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, является замедление экономического роста в России, ухудшение отношений с развитыми странами и, как следствие, снижение товарооборота и инвестиций, стагнация в развитии банковской системы. В сложившихся условиях руководство Банка считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка. Однако дальнейшее ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка в будущем. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

За отчетный период наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, оказание услуг клиентам.

За отчетный период активы Банка увеличились на 136 995 тыс. руб., в основном за счет:

- чистой ссудной задолженности – на 148 802 тыс. руб.;
- денежных средств – на 144 657 тыс. руб.

При этом следующие статьи актива баланса снизились:

- средства в кредитных организациях – на 171 478 тыс. руб.;
- средств в Банке России – на 90 466 тыс. руб.

Обязательства Банка за отчетный период также выросли на 159 064 тыс. руб., в основном за счет средств кредитных организаций – на 140 763 тыс. руб.

Прибыль за отчетный период 2018 года составила 1 256 тыс. руб. (против убытка 67 317 тыс. руб. за аналогичный период 2017 года).

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах и пояснены в разделе 6 данной Пояснительной записки.

¹ Согласно Учётной политике Банка в выходные и праздничные дни баланс не открывается. В этой связи отчетность Банка на 01.07.2018 формировалась по курсу за последний рабочий день месяца, предшествующего отчетному, 29.06.2018.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий отражены в Учетной политике для целей бухгалтерского учета АКБ «СЛАВИЯ» (АО) на 2018 год, которая в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, разработана в соответствии с требованиями Федерального Закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 №579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и о порядке его применения» и Положении Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах бухгалтерского учета.

Признание доходов и расходов

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в учете по факту их совершения (признания), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов «Отчета о финансовых результатах», с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налогооблагаемой базы налога на прибыль. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Оценка активов и обязательств.

Активы Банка отражаются в бухгалтерском учете Банка по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) либо по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли. Также для определения справедливой стоимости Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости, изложенные в порядке приоритетности их применения:

- ссылка на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента. Параметрами тождественности являются вид, отрасль, период обращения, количество купонов в год, дата погашения или ближайшей оферты;
- цена, рассчитанная методом дисконтирования денежных потоков с учетом номинала бумаги, срока до погашения (оферты) бумаги, доходности на рынке.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных действующими нормативными документами и Учетной политикой обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Методика учета средств в иностранных валютах

Совершение операций по счетам в иностранных валютах осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. В бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях РФ по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубль (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте производится автоматически с использованием программных средств в дату изменения валютного курса, устанавливаемого Банком России.

Денежные средства

Банк отражает учет с наличными денежными средствами, которые находятся в операционных кассах, банкоматах и терминалах, а также сданы в подразделения расчетной сети Банка России до их зачисления на корреспондентский счет и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России.

Межбанковские расчеты

Расчеты между Банком и другими кредитными организациями, в том числе с Банком России, осуществляются на основании корреспондентских отношений. Корреспондентские счета НОСТРО и ЛОРО открываются на балансе Банка на основании заключаемых договоров с кредитными организациями. Зачисление и списание денежных средств производится на основании расчетных документов, послуживших основанием для осуществления расчетных операций. Бухгалтерский учет операций по счетам НОСТРО И ЛОРО обеспечивает идентичность остатков на счетах НОСТРО Банка и на соответствующих счетах ЛОРО в банках-корреспондентах на отчетную дату, и наоборот.

Банк осуществляет оценку резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях на основе профессионального суждения. Банк прилагает все разумные усилия для получения информации, необходимой для вынесения профессионального суждения. При этом документ, содержащий профессиональное суждение по каждому элементу расчетной базы резерва, анализ факторов, которые легли в основу указанного суждения, а также расчет резерва включаются в досье контрагента. По средствам, размещенным на корреспондентских счетах, профессиональное суждение составляется с периодичностью не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

Ссудная задолженность

Учетная политика Банка определяет порядок проведения операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам, а также бухгалтерского учета этих операций и создания резервов на возможные потери (в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»).

Предоставленные Банком кредиты учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка средств) на основании заключенных договоров в разрезе сделок. Просроченная задолженность по предоставленным Банком кредитам, не погашенным в срок, установленный договором, подлежит переносу и учету на отдельных счетах. В случае если по условиям соглашения сторон срок заключенной сделки пролонгируется, то пролонгированная сделка отражается на балансовых счетах второго порядка с соответствующим сроком. При пролонгации срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки.

Объекты залога, принятые в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются в учете на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются по конкретной ссуде или по портфелю однородных ссуд. Ссудная задолженность в отчетности отражается за вычетом резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (чистая ссудная задолженность).

Учет вложений в ценные бумаги

Под вложениями в ценные бумаги понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Учетной политикой Банка закреплено, что оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». При определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует действующие в Банке методики оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Вновь приобретенные ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения и распределяются в следующие категории (портфели):

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах.

Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Основной объем сделок РЕПО учитывался в соответствии с условиями сделок как размещение/привлечение денежных средств под обеспечение ценных бумаг (прямое РЕПО – без прекращения признания, обратное РЕПО – без первоначального признания).

Отражение в бухгалтерском учете договоров (сделок), на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», производится Банком в соответствии с этим Положением с учетом условий заключаемых договоров и соглашений.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Учет основных средств, нематериальных активов, запасов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

При отнесении приобретенного Банком имущества, для использования в качестве средств труда для оказания услуг и управления Банком, в состав основных средств, в соответствии с Учетной политикой Банка, необходимо наличие двух основных условий – срок полезного использования, превышающий 12 месяцев и лимит стоимости более 100 000 рублей. К основным средствам относятся также здания, телекоммуникационные системы, автотранспорт, земельные участки, оборудование для банковских карт в части банкоматов и платежных терминалов, вложения в арендованные помещения в виде отдельных и неотделимых улучшений, осуществленные в период действия договора аренды и после ввода их в эксплуатацию.

Начисление амортизационных отчислений по основным средствам производится ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Банк выделяет объекты бухгалтерского учета в виде имущества, признаваемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и определяет порядок бухгалтерского учета указанного имущества.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности Банк использует арендованные основные средства. Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовых счетах по учету арендованных основных средств. Амортизация по полученным в аренду основным средствам не начисляется.

Прочие активы и обязательства

1) Начисление процентов.

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов). Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным/привлеченным денежным средствам на доходы/расходы Банка осуществляется методом начисления ежедневно. По требованиям на получение процентов, определенных к получению, на ежедневной основе формируется резерв на возможные потери. Требования по получению начисленных процентов отражаются в отчетности за вычетом резерва на возможные потери.

2) Доходы/расходы будущих периодов.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня текущего месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

3) Расчеты с поставщиками и подрядчиками.

Дебиторская задолженность – сумма аванса, предварительной оплаты ценностей, услуг, перечисленная Банком поставщику или подрядчику по определенной хозяйственной операции (сделке) с конкретным сроком исполнения, закрытие которой требует поступления первичных документов, подтверждающих факт исполнения (совершения) операции (сделки).

4) Расчеты Банка с кредитными организациями по другим операциям (незавершенные переводы и расчеты, незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств).

При осуществлении переводов денежных средств Банк руководствуется положениями Федерального Закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и осуществляет учет незавершенных переводов и расчетов с другими кредитными организациями по собственным платежам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Бухгалтерский учет расчетов с работниками осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2016 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях». По расчетам с

дебиторами и кредиторами в случаях, установленных Положением Банка России №611-П, формируется резерв на возможные потери.

Внебалансовые обязательства

Банк отражает на внебалансовых счетах обязательства в виде:

- обеспечения полученного по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в виде ценных бумаг (векселей), имущества, принятых в обеспечение, стоимости ценных бумаг, полученных от контрагентов, по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания;
- обязательств Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме;
- кредитных линий, выданных под «лимит выдачи» и/или под «лимит задолженности», ход использования этих линий, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» неиспользованных лимитов по выдаче гарантий;
- стоимости полученных Банком в аренду основных средств и другого имущества.

Также на внебалансовых счетах отражаются обязательства по поставке базового актива и осуществлению расчетов, исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также по договорам (сделкам) купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки).

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики руководство Банка делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды. Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов. Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты, свопы и опционы в отношении иностранных валют и ценных бумаг, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все исходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения. Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования. В частности, если данные получены по нечастым рыночным сделкам, необходимо применение методов экстраполяции и интерполяции. Кроме того, при отсутствии рыночных данных исходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Изменения в Учётную политику Банка не вносились. Учетная политика для целей бухгалтерского учета АКБ «СЛАВИЯ» (АО) на 2018 год утверждена Протоколом Решения Правления Банка № 34/17 от 27.12.2017. Балансовые показатели отчетных периодов за 2017 год и за шесть месяцев 2018 года методологически сопоставимы.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и средства в Банке России

	01.07.2018	01.01.2018
Наличные денежные средства	530 798	386 141
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	112 100	199 016
Итого денежные средства и средства в Банке России	642 898	585 157

На 01.07.2018 обязательные резервы в Банке России с учетом усреднения составили 50 500 тыс. руб. против 54 050 тыс. руб. на 01.01.2018.

5.2. Средства в кредитных организациях

	01.07.2018	01.01.2018
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	36 489	58 812
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	292	159
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	5 647	5 220
Средства на счетах для осуществления клиринга	27 630	177 344
Резерв под обесценение средств в других банках	- 1 371	- 1 370
Итого денежные средства и их эквиваленты	68 687	240 165

В состав средств в кредитных организациях на 01.07.2018 включен остаток в сумме 1 368 тыс. руб., представляющий собой средства на корреспондентских счетах банков с отзыванной лицензией (на 01.01.2018 соответственно 1 368 тыс. руб.). Указанные остатки покрыты резервом на 100%.

Анализ средств в кредитных организациях по видам валют представлен в Примечании 9.5.

5.3. Чистая ссудная задолженность

	01.07.2018	01.01.2018
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 237 754	4 390 844
- на пополнение оборотных средств	3 382 868	3 262 343
- на иные цели	854 886	1 128 501
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	478 185	365 569
Ссуды, предоставленные физическим лицам	195 333	277 263
- ипотечные	85 022	83 237
- жилищные (кроме ипотечных)	7 558	6 891
- овердрафты	355	300
- прочие	102 398	186 835
Учтенные векселя	0	0
Требования к клиринговым кредитным организациям, признаваемые ссудами	623 614	344 364
Прочие предоставленные средства	12 321	7 587
Итого ссудной задолженности до создания резерва под обесценение	5 547 207	5 385 627
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 282 883	- 270 105
Итого ссудной задолженности	5 264 324	5 115 522

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по отраслям экономики распределились следующим образом:

	01.07.2018		01.01.2018	
	сумма	доля	сумма	доля
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 823 610	39%	1 814 197	38%
обрабатывающие производства	1 251 809	27%	1 278 682	27%
строительство	672 613	14%	752 560	16%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	767 741	16%	647 613	13%
транспорт и связь	11 844	0%	8 350	0%
прочие виды деятельности	153 231	3%	226 370	5%
на завершение расчетов	35 091	1%	28 641	1%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 715 939	100%	4 756 413	100%

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по географическим зонам:

Ссуды юридическим лицам и ИП	01.07.2018	01.01.2018
г. Москва	2 516 014	2 474 626
Московская область	632 440	779 237
г. Санкт-Петербург	383 175	377 759
Нижегородская область	408 521	303 567
Псковская область	388 848	419 481
Воронежская область	126 942	143 713
Ленинградская область	139 999	158 030
Республика Калмыкия	50 000	40 000
Тверская область	70 000	60 000
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	4 715 939	4 756 413

Ссуды физическим лицам	01.07.2018	01.01.2018
г. Москва	190 773	203 858
Московская область	2 580	11 170
Нижегородская область	56	155
Псковская область	675	608
Саратовская область	785	927
Смоленская область	464	500
Тюменская область	0	45
Чеченская республика	0	60 000
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	195 333	277 263

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.07.2018:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
- текущие	3 683 568	3 257 926	350 605	75 037
- пролонгированные в отчетном году	913 661	698 784	105 340	109 537
Итого текущих и не обесцененных	4 597 229	3 956 710	455 945	184 574
Индивидуально обесцененные	314 043	281 044	22 240	10 759
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	4 911 272	4 237 754	478 185	195 333
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 278 012	- 266 441	- 1 136	- 10 435
Итого ссудной задолженности	4 633 260	3 971 313	477 049	184 898

Ниже приведен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
- текущие	3 960 668	3 617 238	267 973	75 457
- пролонгированные в отчетном году	782 419	492 775	97 596	192 048
Итого текущих и не обесцененных	4 743 087	4 110 013	365 569	267 505
Индивидуально обесцененные	290 589	280 831	0	9 758
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	5 033 676	4 390 844	365 569	277 263
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 265 279	- 254 947	- 999	- 9 333
Итого ссудной задолженности	4 768 397	4 135 897	364 570	267 930

В состав ссудной задолженности, анализируемой по кредитному качеству, включены ссуды корпоративным клиентам, ссуды индивидуальным предпринимателям и ссуды физическим лицам.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения (при наличии такового). Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.07.2018:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	974 334	959 067	0	15 267
Обеспеченные кредиты	3 936 938	3 278 687	478 185	180 066
- недвижимым имуществом	2 843 687	2 187 489	478 185	178 013
- ценными бумагами	2 850	2 850	0	0
- прочими активами	1 090 401	1 088 348	0	2 053
Итого ссудной задолженности	4 911 272	4 237 754	478 185	195 333

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 391 032	1 369 773	0	21 259
Обеспеченные кредиты	3 642 644	3 024 071	365 569	256 004
- недвижимым имуществом	2 916 414	2 295 656	365 569	255 189
- ценными бумагами	5 165	4 350	0	0
- прочими активами	721 065	721 065	0	815
Итого ссудной задолженности	5 033 676	4 390 844	365 569	277 263

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.07.2018:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	5 187 848	3 741 870	979 113	466 865
Ценные бумаги	3 481	3 481	0	0
Прочие активы	1 690 948	1 688 361	0	2 587
Итого справедливая стоимость обеспечения	6 882 277	5 433 712	979 113	469 452

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	5 311 213	3 807 790	873 460	629 963
Ценные бумаги	5 195	5 195	0	0
Прочие активы	1 303 109	1 300 841	0	2 268
Итого справедливая стоимость обеспечения	6 619 517	5 113 826	873 460	632 231

Ниже приведена информация в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности:

	01.07.2018	01.01.2018
до 30 дней	748 859	510 539
от 31 до 90 дней	257 013	513 978
от 91 до 180 дней	901 260	594 556
от 181 дня до 1 года	1 241 952	1 140 809
от 1 года до 5 лет	1 993 663	2 253 797
свыше 5 лет	34 335	34 528
Просроченная задолженность	87 242	67 315
Итого ссудная задолженность	5 264 324	5 115 522

Анализ ссудной задолженности по видам валют и процентным ставкам представлен в Примечаниях 9.5 и 9.7. Банк имеет ряд кредитов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 10.

5.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.07.2018	01.01.2018
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	0	0
Облигации, выпущенные российскими организациями, кроме кредитных	0	0
Облигации, выпущенные иностранными организациями	1 116 330	1 026 264
Итого долговых ценных бумаг	1 116 330	1 026 264
Акции российских организаций	0	0
Акции иностранных организаций	0	0
Вложения в ЗПИФ	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 34 447	- 7 625
Резерв по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
Резерв по финансовым активам, не погашенным в срок	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 081 883	1 018 639

Часть финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, время от времени передается Банком (без прекращения признания) под привлекаемые от Банка России или НКО НКЦ (АО) средства по операциям РЕПО.

На 01.07.2018 портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, был сформирован еврооблигациями, выпущенными компаниями-нерезидентами, созданными российскими предприятиями и кредитными организациями для выпуска данного вида бумаг (SPV), и включал в себя следующие ценные бумаги:

Эмитент	страна эмитента	номер (серия) ценной бумаги (ISIN)	Дата погашения	Размер купона, % год.	валюта номинала	Справедливая стоимость	Передано в РЕПО
Gaz Capital S.A.	Люксембург	XS0885733153	06.02.2020	3.850%	USD	129 195	0
Gaz Capital S.A.	Люксембург	XS0290580595	07.03.2022	6.510%	USD	68 743	0
MMC Finance Ltd	Ирландия	XS0982861287	28.10.2020	5.550%	USD	132 075	0
LUKOIL International Finance B.V.	Нидерланды	XS0461926569	05.11.2019	7.250%	USD	134 651	0
LUKOIL International Finance B.V.	Нидерланды	XS0554659671	09.11.2020	6.125%	USD	67 210	0
Novatek Finance Ltd	Ирландия	XS0864383723	31.12.2022	4.422%	USD	63 168	0
Rosneft Int Finance Ltd	Ирландия	XS0861981180	06.03.2022	4.199%	USD	251 572	0
RZD Capital Plc	Ирландия	XS0764220017	05.04.2022	5.700%	USD	66 931	0
RZD Capital Plc	Ирландия	XS0919581982	20.05.2021	3.374%	EUR	155 639	0
Russian Standard Ltd	Бермудские о-ва	XS1117280625	27.10.2022	13.000%	USD	12 699	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи						1 081 883	0

Сумма бумаг указана в рублевом эквиваленте в тыс. руб. по справедливой стоимости с учетом накопленных процентных доходов и переоценки в соответствии с их рыночными котировками на отчетную дату.

На 01.07.2018 бумаги в сумме 1 069 184 тыс. руб. (на 01.01.2018 в сумме 860 959 тыс. руб.) переданы в залог (без прекращения признания) НКО НКЦ (АО), имеющей статус центрального контрагента, под полученные клиринговые сертификаты участия (КСУ), используемые в сделках РЕПО с данной организацией.

В отчетном периоде Банк не реклассифицировал ценные бумаги из одного портфеля в другой.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по видам валют и процентным ставкам представлен в Примечаниях 9.5 и 9.7.

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ВСЕГО
Стоимость на 01.01.2017	537 068	4 312	1 517	542 897
Накопленная амортизация	- 39 844	- 1 345	0	- 41 189
Балансовая стоимость на 01.01.2017	497 224	2 967	1 517	501 708
- поступления	5 572	270	8 730	14 572
- выбытия	- 69 539	0	- 9 176	- 78 715
- реклассификация	0	0	0	0
- амортизация	- 9 220	- 1 308	0	- 10 528
- списание амортизации по выбывшим	2 008	0	0	2 008
Стоимость на 01.01.2018	473 101	4 582	1 071	478 754
Накопленная амортизация	- 47 056	- 2 653	0	- 49 709
Балансовая стоимость на 01.01.2018	426 045	1 929	1 071	429 045
- поступления	12 132	10	3 497	15 639
- выбытия	- 1 059	0	- 3 917	- 4 976
- реклассификация	0	0	0	0
- амортизация	- 3 705	- 614	0	- 4 319
- списание амортизации по выбывшим	1 059	0	0	1 059
Стоимость на 01.07.2018	484 174	4 592	651	489 417
Накопленная амортизация	- 49 702	- 3 267	0	- 52 969
Балансовая стоимость на 01.07.2018	434 472	1 325	651	436 448

Доходы и расходы от выбытия основных средств представлены в Примечаниях 7.8 и 7.9.
Нематериальные активы представлены следующими вложениями:

	01.07.2018	01.01.2018
Товарный знак	121	121
Программное обеспечение	4 471	4 461
Амортизация	- 3 267	- 2 653
Итого нематериальных активов	1 325	1 929

В составе основных средств Банка на 01.07.2018 учтено имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитываемое по справедливой стоимости в сумме 288 443 тыс. руб. (на 01.01.2018 соответственно 288 443 тыс. руб.), которое получено по договорам об отступном и на которое у Банка имеются свидетельства о собственности. Независимая оценка указанного имущества производится методом сравнительной оценки, базирующемся на рыночных ценах на недвижимость и отражающем сложившуюся текущую практику сделок на рынке недвижимости. Оценку проводили:

- ООО «Апхилл», являющееся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», включено в реестр оценщиков 06.03.2013 за регистрационным № 958;
- ООО «Бюро оценки», являющееся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», включено в реестр оценщиков 27.02.2008 за регистрационным № 01305;
- ООО «Центр оценки имущества и бизнеса», являющееся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Свободный оценочный департамент», включено в реестр оценщиков 05.10.2015 за регистрационным № 719;
- ЗАО СПОНК, являющееся членом Саморегулируемой организации «Союз «Федерация специалистов оценщиков», включено в реестр оценщиков 03.03.2017 за регистрационным № 144.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на основные средства не было.

Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась.

По состоянию на отчетную дату основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

5.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	01.07.2018	01.01.2018
Стоимость на начало отчетного периода	42 753	67 696
Приобретение	0	0
Выбытие	- 28 431	- 24 943
Увеличение стоимости в течение года	0	0
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов, основных средств, и обратно	0	0
Стоимость на конец отчетного периода	14 322	42 753

В данную статью отнесены объекты недвижимости, полученные Банком по договорам отступного, не предназначенные для использования в основной деятельности Банка, по которым Банком ведется поиск покупателей и имеется цель их скорейшей продажи.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не было.

По состоянию на отчетную дату долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

5.7. Прочие активы

	01.07.2018	01.01.2018
Требования по прочим клиентским операциям	22 498	38 479
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	45 018	11 376
Расчеты с прочими дебиторами	15 932	18 670
Требования по процентам и дисконтам	70 866	24 031
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	8 350	9 201
Расходы будущих периодов	1 625	1 429
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 965	1 606
Прочее	376	309
Резервы под обесценение прочих активов	- 17 470	- 20 481
Итого прочие активы	149 160	84 620

Прочие активы сроком свыше года в сумме 530 тыс. руб. представлены расчетами с арендодателями за помещения, предоставленные в аренду Банку для размещения его подразделений.

Анализ прочих активов по видам валют и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5 и 9.8.

Банк имеет ряд прочих активов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 10.

5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

По данной статье отражаются средства, привлеченные от Банка России, в том числе по операциям РЕПО.

На 01.07.2018 подобных операций у Банка не было.

5.9. Средства кредитных организаций

	01.07.2018	01.01.2018
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	6	6
Краткосрочные (до года) депозиты других банков	1 550 657	1 431 002
Долгосрочные (свыше года) депозиты других банков	365 442	344 334
Итого средства кредитных организаций	1 916 105	1 775 342

Анализ средств кредитных организаций по видам валют представлен в Примечании 9.5.

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.07.2018	01.01.2018
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	734 120	809 178
Срочные депозиты	4 363 614	4 276 793
- из них субординированные депозиты	972 847	907 402
Прочее	349	1 026
Итого средства клиентов	5 098 083	5 086 997

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.07.2018:

	ВСЕГО	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	658	658	0
Средства на счетах негосударственных организаций	1 605 217	522 570	1 082 647
Средства индивидуальных предпринимателей	22 280	22 880	0
Средства физических лиц	3 469 328	188 361	3 280 967
Итого	5 098 083	734 469	4 363 614

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	85	85	0
Средства на счетах негосударственных организаций	1 884 980	606 221	1 278 759
Средства индивидуальных предпринимателей	21 932	21 932	0
Средства физических лиц	3 180 000	181 966	2 998 034
Итого	5 086 997	810 204	4 276 793

В число государственных и муниципальных организаций не входят принадлежащие государству и муниципальным образованиям коммерческие предприятия.

Средства клиентов – юридических лиц и ИП по регионам привлечения:

	01.07.2018	01.01.2018
г. Москва	1 325 769	1 295 432
Московская область	128 336	170 701
г. Санкт-Петербург	33 913	53 717
Нижегородская область	8 157	29 286
Псковская область	132 580	357 861
Итого средства клиентов - юридических лиц и ИП	1 628 755	1 906 997

Средства клиентов – физических лиц по регионам привлечения:

	01.07.2018	01.01.2018
г. Москва	1 763 064	1 505 070
Московская область	430 852	433 959
г. Санкт-Петербург	582 909	577 275
Нижегородская область	276 785	236 248
Псковская область	415 718	427 448
Итого средства клиентов - физических лиц	3 469 328	3 180 000

В составе средств клиентов учтены субординированные депозиты (в рублевом эквиваленте):

Эмитент	Дата привлечения	Дата возврата	Ставка	валюта номинала	01.07.2018	01.01.2018
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,25%	RUB	55 000	55 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,25%	RUB	15 000	15 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,25%	RUB	17 000	17 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,25%	RUB	5 000	5 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,25%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,25%	RUB	50 000	50 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,25%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,25%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,25%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,25%	RUB	13 000	13 000
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	7,75%	USD	316 455	288 001
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	6.60%	USD	411 392	374 401
Итого субординированных депозитов					972 847	907 402

Под датой привлечения субординированных депозитов понимается дата согласования Банком России возможности включения денежных средств в состав источников собственных средств.

Субординированные депозиты в рублях в сумме 245 000 тыс. руб. относятся в разряд бессрочных и включаются Добавочный капитал при расчёте собственных средств (капитала) Банка.

Анализ средств клиентов по видам валют, процентным ставкам и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5, 9.7 и 9.8.

В отчетном периоде Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 10.

5.11. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями Банка:

	01.07.2018	01.01.2018
Дисконтные и процентные векселя	4 074	2 792
Беспроцентные векселя	1 418	7 799
Итого выпущенные долговые обязательства	5 492	10 591

По состоянию на 01.07.2018 собственные векселя Банка представлены дисконтными и процентными векселями, номинированными в рублях и иностранной валюте, сроками погашения в 2018-2019 годах, ставками от 0 до 2,3% годовых. На конец отчетного периода накопленные проценты составили 0 тыс. руб., дисконт – 35 тыс. руб. (на 01.01.2018 соответственно 19 тыс. руб. и 78 тыс. руб.). Просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 01.07.2018 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 4 899 тыс. руб. были учтены в качестве обеспечения по предоставленным Банком кредитам и банковским гарантиям (на 01.01.2018 в сумме 9 997 тыс. руб.) и находятся на хранении в Банке.

Анализ выпущенных векселей по видам валют, процентным ставкам и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5, 9.7 и 9.8.

5.12. Прочие обязательства

	01.07.2018	01.01.2018
Обязательства по начисленным процентам клиентам	62 730	52 101
Обязательства по прочим клиентским операциям	1 875	819
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	9 314	3 655
Расчеты по оплате труда	10 159	4 557
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	728	1 589
Расчеты с прочими кредиторами	0	4 214
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	4 681	7 488
Прочее	0	445
Итого прочие обязательства	89 487	74 868

Анализ прочих обязательств по видам валют и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5 и 9.8.

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 10.

5.13. Уставный капитал

По состоянию на 01.07.2018 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 651 000 тыс. руб. Уставный капитал сформирован обыкновенными акциями в количестве 651 тыс. шт. номиналом 1 тыс. руб. По состоянию на отчетную дату уставный капитал Банка полностью оплачен. Привилегированных акций нет. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

5.14. Внебалансовые обязательства

	01.07.2018	01.01.2018
Гарантии выданные	1 013 686	1 780 001
Неиспользованные кредитные линии	1 955 444	1 806 595
Обязательства по поставке иностранной валюты	140 851	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого внебалансовые обязательства	3 109 981	3 586 596

За отчетный период безотзывные обязательства Банка увеличились на 289 700 тыс. руб. и на 01.07.2018 составили 2 096 295 тыс. руб. Объем выданных Банком гарантий и поручительств сократился в отчетном периоде на 766 315 тыс. руб. и на отчетную дату составил 1 013 686 тыс. руб.

Информация по предоставленным Банком внебалансовым обязательствам связанным сторонам представлена в Примечании 10.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций за отчётный период отражены в отчёте о финансовых результатах. Ниже приведены расшифровки к статьям отчета.

6.1. Информация о процентных доходах и расходах

	01.07.2018	01.07.2017
Процентные доходы		
По средствам на счетах в Банке России	0	2 707
По средствам на счетах в других кредитных организациях	505	215
От ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и ИП	288 691	297 933
От ссуд, предоставленных физическим лицам	18 328	16 353
Штрафы, пени по операциям размещения денежных средств	45	1 683
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	18 193	26 162
От вложений в ценные бумаги	18 745	23 217
Итого процентных доходов	344 507	368 270
Процентные расходы		
По средствам, привлеченным от Банка России	0	- 2 901
По привлеченным средствам кредитных организаций	- 41 490	- 36 701
По средствам на счетах корпоративных клиентов и ИП	- 236	- 1 086
По депозитам корпоративных клиентов и ИП	- 40 027	- 40 209
По депозитам клиентов-физических лиц	- 101 298	- 121 326
По выпущенным долговым обязательствам	- 96	- 187
Итого процентных расходов	- 183 147	- 202 410
Чистый процентный доход / (расход)	161 360	165 860

Анализ процентных доходов и расходов, полученных от (уплаченных) связанных с Банком сторон представлен в Примечании 10.

6.2. Информация о доходах/расходах от формирования / восстановления резервов на возможные потери

За 2017 год и за шесть месяцев 2018 года резервы на возможные потери изменились следующим образом:

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	По иным балансовым активам	По условным обязательствам кредитного характера	По операциям с ценными бумагами	ВСЕГО
На 01.01.2017	290 765	4 857	14 082	3 073	312 777
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	48 874	479	- 1 341	0	48 012
Списано активов из-за невозможности взыскания	- 52 960	- 59	0	0	- 53 019
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
На 01.01.2018	286 679	5 277	12 741	3 073	307 770
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	12 566	- 1 437	- 2 709	0	8 420
Списано активов из-за невозможности взыскания	0	- 1 361	0	0	- 1 361
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
На 01.07.2018	299 245	2 479	10 032	3 073	314 829

6.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	01.07.2018	01.07.2017
Государственные облигации	0	0
Облигации субъектов РФ	0	0
Облигации кредитных организаций	- 414	- 262
Облигации прочих резидентов	0	0
Облигации нерезидентов	2 115	510
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	1 701	248

6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.07.2018	01.07.2017
Доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	298 324	172 578
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	85 361	18 964
Доходы от изменения НВПИ - валютного курса	2	4
Итого доходов от операций с иностранной валютой	383 687	191 546
Расходы от операций с иностранной валютой		
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	- 283 094	- 144 196
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	- 41 831	- 14 347
Расходы от изменения НВПИ - валютного курса	- 4	- 2
Итого расходов от операций с иностранной валютой	- 324 929	- 158 545
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	58 758	33 001

6.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	01.07.2018	01.07.2017
Положительная переоценка		
- Долларов США	1 757 464	1 639 376
- Евро	495 241	619 423
- прочих валют	7 941	61 364
Итого положительная переоценка	2 260 646	2 320 163
Отрицательная переоценка		
- Долларов США	- 1 747 145	- 1 636 033
- Евро	- 508 490	- 630 342
- прочих валют	- 7 762	- 61 727
Итого отрицательная переоценка	- 2 263 397	- 2 328 102
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	- 2 751	- 7 939

Ниже представлено влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.07.2018:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
Активы			
Денежные средства	119 529	- 95 057	24 472
Чистая ссудная задолженность	455 653	- 363 430	92 223
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	472 760	- 376 773	95 987
Прочие активы	8 116	- 7 076	1 040
Итого переоценка активов	1 056 058	- 842 336	213 722
Обязательства			
Средства кредитных организаций	333 606	- 404 446	- 70 840
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	566 107	- 708 877	- 142 770
Выпущенные долговые обязательства	1 554	- 2 032	- 478
Прочие обязательства	9 906	- 12 291	- 2 385
Итого переоценка обязательств	911 173	- 1 127 646	- 216 473
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			- 2 751

В следующей таблице отражено влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.07.2017:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	134 148	- 132 026	2 122
Чистая ссудная задолженность	336 756	- 347 744	- 10 988
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	528 577	- 528 061	516
Прочие активы	8 050	- 8 849	- 799
Итого переоценка активов	1 007 531	- 1 016 680	- 9 149
Обязательства			
Средства кредитных организаций	331 516	- 346 066	- 14 550
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	656 412	- 640 249	16 163
Выпущенные долговые обязательства	1 699	- 1 552	147
Прочие обязательства	9 877	- 10 427	- 550
Итого переоценка обязательств	999 504	- 998 294	1 210
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			- 7 939

6.6. Комиссионные доходы и расходы

	01.07.2018	01.07.2017
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	8 937	9 123
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	24 305	24 546
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	15 634	47 159
Доходы от осуществления переводов денежных средств	15 303	18 080
Вознаграждение за выполнение функций агента валютного контроля	5 760	8 982
Вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями	321	341
Доходы от оказания посреднических услуг	0	16
Прочее	596	4 375
Итого комиссионных доходов	70 856	112 622
Комиссионные расходы		
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	- 10 858	- 9 416
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	- 1 299	- 2 874
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	- 3 581	- 2 309
Комиссии по банковским гарантиям и поручительствам	- 396	- 1 568
Комиссия по сделкам с ценными бумагами	- 119	- 144
Комиссия за услуги инкассации	- 488	- 1 106
Возврат ошибочно списанных комиссий	0	- 8 000
Прочее	- 1 474	- 1 286
Итого комиссионных расходов	- 18 215	- 26 703
Чистый комиссионный доход / (расход)	52 641	85 919

Анализ комиссионных доходов и расходов, полученных от (уплаченных) связанных с Банком сторон представлен в Примечании 10.

6.7. Прочие операционные доходы

	01.07.2018	01.07.2017
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 734	1 667
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	832	911
Доходы от выбытия (реализации) имущества	314	847
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	568	506
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	0	24
Доходы от операций с депозитами и прочими привлеченными средствами	1 014	975
Доходы хозяйственных операций	0	5 167
Доходы от списания неустойчивых обязательств	456	640
Штрафы, пени, неустойки по операциям с клиентами (кроме кредитных операций)	90	12
Штрафы, пени, неустойки по хозяйственным операциям	45	5 345
Прочие	236	137
Итого прочие операционные доходы	5 289	16 231

6.8. Операционные расходы

	01.07.2018	01.07.2017
Расходы на оплату труда	113 172	116 572
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	33 362	33 683
Арендная плата по арендованным основным средствам	66 642	83 337
Охрана	9 258	11 434
Амортизация	4 319	5 660
Ремонт и содержание имущества	4 395	5 354
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	4 760	4 299
Расходы от выбытия (реализации) имущества	0	5 660
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 172	3 489
Страхование	4 973	4 488
Прочие	6 928	10 636
Итого операционные расходы	251 981	284 612

6.9. Расходы по налогам

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

	01.07.2018	01.07.2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	11 442	15 159
Налог на прибыль	0	1 195
Расходы (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	3 902	- 6 095
Итого расходы по налогам	15 344	10 259

Отложенный налог на прибыль представляет собой обязательства по уплате налога на прибыль, или активы по налогу на прибыль, которые возникнут в будущем в связи с существующими в настоящее время облагаемыми или вычитаемыми разнициами в оценке активов, обязательств, доходов или расходов для целей финансовой отчетности и для целей расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы показывают, насколько изменение остатков на балансовых счетах Банка оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

На отчетную дату компоненты обязательства/требования по отложенному налоговому обязательству (активу) сложились следующим образом:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	- 5 679	- 5 032
Начисленные процентные и операционные доходы и расходы	- 571	
Резервы	- 7 217	
Амортизация основных средств	- 99	
Переоценка собственных векселей	8	
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	23 528	
Прочие хозяйственные доходы и расходы	- 1 419	
Итого сумма отложенного налогового обязательства (актива)	8 551	- 5 032
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)		3 519

Далее представлены компоненты обязательства/требования по отложенному налоговому обязательству (активу) на 01.07.2017:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	- 27 321	461
Начисленные процентные и операционные доходы и расходы	- 127	0
Резервы	- 8 448	0
Амортизация основных средств	- 162	0
Переоценка собственных векселей	52	0
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	24 911	0
Прочие хозяйственные доходы и расходы	- 191	0
Итого сумма отложенного налогового обязательства (актива)	- 11 286	461
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)		- 10 825

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За отчетный период источники собственных средств Банка сократились на 22 069 тыс. руб. и по состоянию на 01.07.2018 составили 657 166 тыс. руб. (на 01.01.2018 соответственно 679 235 тыс. руб.). Изменение вызвано падением котировок бумаг, находящихся в портфеле банка «для продажи» (см. Примечание 5.4), изменение стоимости которых отражается на прочем совокупном доходе. Так, отрицательная переоценка в составе совокупного дохода выросла на 23 325 тыс. руб., на 01.07.2018 составив -29 415 тыс. руб. (на 01.01.2018 соответственно -6 090 тыс. руб.). Полученная за шесть месяцев 2018 года прибыль в размере 1 256 тыс. руб. не смогла перекрыть такое снижение.

Величина резервного фонда в составе капитала на 01.07.2018 сократилась за счет компенсации полученных по результатам 2017 года убытков и составила 33 732 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный уставный капитал Банка составил 651 000 тыс. руб. и не изменялся в отчетном периоде. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты на 01.07.2018 составили 709 925 тыс. руб. (на 01.07.2017 соответственно 693 286 тыс. руб.) и включали денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах (за исключением остатков в сумме 1 368 тыс. руб., имеющих ограничения в использовании, и остатков на 292 тыс. руб., отнесенных ко 2-й категории качества). При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не включена в эквиваленты денежных средств. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Таким образом, обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование. По состоянию на отчетную дату остаток денежных средств, перечисленных в обязательные резервы, составлял 50 500 тыс. руб. (на 01.07.2017 соответственно 53 625 тыс. руб.).

9. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Раскрываемая в данном разделе информация приведена в соответствии с формой и порядком, установленными Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание №4482-У).

На 01.07.2018 Банк не относится к категории кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. В связи с этим не заполняется Раздел 3 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

На 01.07.2018 Банк использует стандартизированный подход оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала, так как не получал разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР), в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 №3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества». В этой связи информация по таблицам 4.6, 4.7, 4.8, 4.10, 7.2, 7.3 Указания №4482-У не представляется.

На 01.07.2018 Банк не имеет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». В связи с этим Подраздел 3.3 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по судам и иным активам (публикуемая форма)» не заполняется, информацию по таблице 4.1.1 Указания №4482-У не представляется.

Поскольку на 01.07.2018 активы Банка не подвержены риску контрагента, в отчетном периоде Банк не осуществлял сделок с ПФИ, а также не проводил операций с обеспеченными ценными бумагами, информация по таблицам 5.1 – 5.7 Указания №4482-У не представляется. Банк также не представляет данные по таблице 5.8 Указания №4482-У, так как считает данную информацию несущественной для широкого круга пользователей в целях принятия ими обоснованных управленческих решений. Данный вывод основывается на том, что Банк осуществляет операции только через квалифицированного центрального контрагента (НКО «НКЦ»), риск по которому ограничен обеспечением, переданным в гарантийные фонды.

Поскольку на 01.07.2018 Банк не осуществлял сделок секьюритизации, информация по таблицам 6.1 – 6.4, главам 8 и 9 раздела VI Указания №4482-У не представляется.

9.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом Банка нацелено на соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, а также на поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением по капиталу (Базель III).

Для выполнения установленных целей управления капиталом Банк перед заключением каждой крупной сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования.

Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса на этапе планирования.

Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №395-П).

Структура капитала Банка на основе Базельского соглашения по капиталу:

	01.07.2018	01.01.2018
Источники базового капитала	685 325	736 757
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	- 102 498	- 116 403
Базовый капитал	582 827	620 354
Добавочный капитал	245 000	243 729
Основной капитал	827 827	864 083
Дополнительный капитал	727 847	662 402
Итого собственные средства	1 555 674	1 526 485

Соотношение Основного капитала и Собственных средств на 01.07.2018 составило 53,2% (на 01.01.2018 соответственно 56,6%). Состав инструментов капитала по суммам, срокам и условиям привлечения отражен в Разделе 5 Отчета об уровне достаточности капитала формы 0409808. Информация по субординированным кредитам приведена в Примечании 5.10.

Ниже приведена таблица взаимосвязи показателей баланса и отчета об уровне достаточности капитала на 01.07.2018 (таблица 1.1 Указания №4482-У):

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	651 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	651 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	651 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	727 847
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	7 014 188	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	245 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	245 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	727 847
2.2.1		X	727 847	из них: субординированные кредиты	X	727 847
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	436 448	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 325	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 325	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 325
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	70 485	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	70 485	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	66 966
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	3 519	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	1 325	X	X	1 325
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	4 423
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 414 894	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Приведенная таблица служит источником для составления Раздела 1 Отчёта об уровне достаточности капитала формы 0409808.

На отчетную дату Банк соблюдал все требования к капиталу, а также положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением №395-П.

9.2. Информация о системе управления рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении таких финансовых рисков, как кредитный, рыночный, ликвидности, а также в отношении операционного, правового, стратегического риска и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными, правовыми рисками, стратегическим риском и риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих видов риска.

В таблице ниже отражена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (таблица 2.1 Указания №4482-У).

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2018	данные на отчетную дату 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6 745 659	7 725 328	84 320 738
2	при применении стандартизированного подхода	6 745 659	7 725 328	84 320 738
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	466 954	485 875	5 836 925
17	при применении стандартизированного подхода	466 954	485 875	5 836 925
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 238 863	1 284 663	15 485 788
20	при применении базового индикативного подхода	1 238 863	1 284 663	15 485 788
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0

24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	8 451 476	9 495 866	105 643 450

За отчётный период существенных изменений в данных, представленных в таблице, не произошло.

В составе рисков кредитного, рыночного и ликвидности Банк рассматривает риск концентрации в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». К риску концентрации Банк также относит:

- значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

Для идентификации и оценки риска концентрации Банк устанавливает систему показателей (лимитов и сигнальных значений), достижение которых может свидетельствовать о переходе на иной уровень риска концентрации. Числовые значения указанных показателей устанавливает Совет директоров Банка и пересматривает не реже 1 раза в год.

9.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Ниже приведена информация по состоянию на отчётную дату о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обременённые активы), и необременённых активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчётного периода (таблица 3.3 Указания №4482-У).

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	883 333	0	6 848 205	181 683
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	883 333	0	194 105	181 683
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	883 333	0	194 105	181 683
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	883 333	0	194 105	181 683
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	72 303	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	367 601	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 592 923	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	240 922	0
8	Основные средства	0	0	431 841	0
9	Прочие активы	0	0	948 510	0

Банк в своей деятельности время от времени осуществляет операции прямого РЕПО с Банком России и НКО НКЦ (АО) – сделки, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, передаваемыми без прекращения признания. Такие сделки носят краткосрочный характер (сроки варьируются от 1 до 7 дней) и имеют целью привлечение денежных средств в рублях под текущие операции Банка. В качестве обеспечения Банку России передаются долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, входящие в Ломбардный список Банка России, которые остаются на балансе Банка под обременением в качестве залога по предоставляемым денежным средствам (см. Примечание 5.4).

Подход к учету обремененных активов определен в Учетной политике Банка, разработанной на основе Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ и Положения Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Учёт активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на них, включается в Учетную политику по мере возникновения таких активов у Банка, основываясь на требованиях законодательства Российской Федерации и разработанными в соответствии с этими требованиями нормативно-правовыми актами.

Привлекаемые средства используются Банком для управления краткосрочной ликвидностью, для совершения операций валютных СВОП и для избыточного запаса при приведении расчётных операций Клиентов. В этих целях Банк считает достаточными по объёмам и срокам проводимые им операции заимствования под залог высоколиквидных ценных бумаг и не планирует распространять практику обременения на другие виды активов.

Таблица ниже отражает информацию об операциях с контрагентами-нерезидентами (таблица 3.4 Указания №4482-У).

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	292	159
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	1 081 883	1 018 639
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 081 883	1 018 639
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 008 646	936 828
4.1	банков – нерезидентов	996 105	925 342
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	283	592
4.3	физических лиц – нерезидентов	12 258	10 894

За отчетный период существенных изменений в данных, представленных в таблице, не произошло.

9.4. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как максимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам предлагаются Финансовым или Кредитным комитетом и утверждаются Правлением или Председателем Правления Банка, соответственно.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк 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.

С целью минимизации кредитных рисков кредитование клиентов осуществляется только при условии предоставления высоколиквидного залога.

В течение отчетного периода Банком использовались такие методы регулирования кредитного риска как диверсификация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков (физические лица, малый, средний и крупный бизнес), срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты вложений определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (нормативы).

Резервирование позволяет адекватно оценивать кредитные риски ссудного портфеля Банка путем определения справедливой стоимости каждой выданной ссуды.

В следующей таблице раскрывается информация на отчетную дату об активах Банка, подверженных кредитному риску (таблица 4.1 Указания №4482-У).

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 4 + гр. 6 – гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	314 043	не применимо	0	226 801	87 242
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	3 073	не применимо	0	3 073	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	0	0	0
4	Итого	не применимо	317 116	не применимо	0	229 874	87 242

Ниже приведён перечень активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П (таблица 4.1.2 Указания №4482-У).

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		%	тыс. руб.
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	245 638	5,71%	14 037	0,27%	668	-5,44%	- 13 369
1.1	ссуды	245 638	5,71%	14 037	0,27%	668	-5,44%	- 13 369
2	Реструктурированные ссуды	778 424	7,51%	58 466	0,36%	2 784	-7,15%	- 55 682
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период существенных изменений в данных, представленных в таблице, не произошло.

В следующей таблице (таблица 4.2 Указания №4482-У) отражено изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся на отчетную дату в состоянии дефолта.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	296 909
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	19 255
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	952
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 – ст. 3 – ст. 4 ± ст. 5)	317 116

В таблице ниже отражены методы снижения кредитного риска на отчетную дату (таблица 4.3 Указания №4482-У).

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 062 887	3 201 437	2 317 831	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 062 887	3 201 437	2 317 831	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	87 242	87 242	0	0	0	0

Ниже представлена информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу (таблица 4.4 Указания №4482-У).

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	693 398	0	0	0	0	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	713 730	0	159 957	0	159 957	2,4%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	485 420	825 431	494 897	395 334	890 231	13,2%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 074 037	717 950	1 079 632	610 430	1 690 062	25,0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	175 170	0	256 411	0	256 411	3,8%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	3 022 945	140 029	3 128 500	0	3 128 500	46,4%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0,0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	315 220	0	472 830	0	472 830	7,0%
13	Прочие	147 668	0	147 668	0	147 668	2,2%
14	Всего	6 627 588	1 683 410	5 739 895	1 005 764	6 745 659	100,0%

В следующей таблице отражены кредитные требования (обязательства) Банка на отчетную дату, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска (таблица 4.5 Указания №4482-У).

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:																			Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	130 157	0	0	0	0	29 800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	159 957	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	792 066	95 894	0	0	2 281	0	0	0	0	0	0	0	890 231	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1 662 293	353	14 686	0	12 720	0	0	0	0	0	0	0	1 690 062	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	12 690	0	0	0	243 721	0	0	0	0	0	0	0	256 411	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	2 415 018	507 177	90 870	0	115 435	0	0	0	0	0	0	0	3 128 500	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	472 830	0	0	0	0	0	0	0	472 830	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	147 668	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	147 668	
14	Всего	0	130 157	0	0	0	0	5 059 535	603 414	105 566	0	846 987	0	0	0	0	0	0	0	6 745 659	

9.5. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: валютный, процентный, фондовый риск, рассчитываемые согласно Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

На отчетную дату величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода составляет (таблица 7.1 Указания №4482-У):

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	466 954
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	466 954

9.5.1. Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Открытые валютные позиции Банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», составляли на соответствующие отчетные даты:

Иностранные валюты:	01.07.2018		01.01.2018	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	0	3 133	20 329	0
Евро	0	8 448	0	1 715
Английский фунт стерлингов	2 651	0	2 957	0
Швейцарский франк	2	0	2	0
Китайский юань	17	0	0	8
Максимальная сумма открытых валютных позиций		11 581	23 288	

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.07.2018. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют, суммы по иностранным валютам представлены в рублевом эквиваленте.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
Денежные средства	356 693	112 006	59 456	2 643	530 798
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	162 600	0	0	0	162 600
- в т.ч. обязательные резервы	50 500	0	0	0	50 500
Средства в кредитных организациях	27 236	13 469	27 911	71	68 687
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 348 978	788 404	126 942	0	5 264 324
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	926 244	155 639	0	1 081 883
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	1 177	0	0	0	1 177
Отложенный налоговый актив	70 485	0	0	0	70 485
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	436 448	0	0	0	436 448
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 322	0	0	0	14 322
Прочие активы	128 415	17 896	2 849	0	149 160
Всего активов	5 546 354	1 858 019	372 797	2 714	7 779 884
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	920 006	411 392	584 707	0	1 916 105
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 439 431	1 476 430	182 177	45	5 098 083
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 599 409	718 182	174 255	12	3 491 859
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	2 011	3 481	0	0	5 492
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	3 519	0	0	0	3 519
Прочие обязательства	46 669	31 955	10 863	0	89 487
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 032	0	0	0	10 032
Всего обязательств	4 421 668	1 923 258	777 747	45	7 122 718
Чистая балансовая позиция	1 124 686	- 65 239	- 404 950	2 669	657 166

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию на 01.01.2018.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
Денежные средства	260 563	77 839	44 834	2 905	386 141
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	253 066	0	0	0	253 066
- в т.ч. обязательные резервы	54 050	0	0	0	54 050
Средства в кредитных организациях	53 782	11 781	174 483	119	240 165
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 174 108	797 701	143 713	0	5 115 522
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	866 942	151 697	0	1 018 639
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	2 453	0	0	0	2 453
Отложенный налоговый актив	70 485	0	0	0	70 485
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	429 045	0	0	0	429 045
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42 753	0	0	0	42 753
Прочие активы	66 704	14 883	3 033	0	84 620
Всего активов	5 352 959	1 769 146	517 760	3 024	7 642 889
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	850 007	374 401	550 934	0	1 775 342
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 454 630	1 452 540	179 753	74	5 086 997
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 334 792	702 243	163 859	12	3 200 906
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	5 396	5 195	0	0	10 591
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	3 115	0	0	0	3 115
Прочие обязательства	45 825	23 856	5 187	0	74 868
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 741	0	0	0	12 741
Всего обязательств	4 371 714	1 855 992	735 874	74	6 963 654
Чистая балансовая позиция	981 245	- 86 846	- 218 114	2 950	679 235

9.5.2. Фондовый риск

Фондовый риск определяется как сумма специального фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, и общего фондового риска, т.е. риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Расчет специального фондового риска по депозитарным распискам осуществляется в отношении эмитента акций, лежащих в их основе.

В отношении производных финансовых инструментов, базовым активом которых является фондовый индекс, специальный фондовый риск не рассчитывается.

Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска 8 процентов.

9.6. Информация о величине операционного риска

Учет операционного риска ведется на постоянной основе. В целях выявления, оценки и мониторинга операционного риска в Банке введена система показателей (индикаторов) уровня операционных рисков, предельные значения которых утверждаются Советом Директоров Банка, создана система сбора и предоставления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь фактических и потенциальных.

Для оценки операционного риска используются следующие методы:

- базовый индикативный подход расчета требований к капиталу под операционный риск, в соответствии с Базельскими рекомендациями и нормативными документами Банка России;
- балльно-весовой метод (метод оценки операционных рисков по направлениям деятельности);
- методы оценки на основе анализа информации из аналитической базы данных о понесенных операционных убытках.

Расчет размера операционного риска для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, ведение аналитической базы данных, оценка операционных рисков по направлениям деятельности осуществляется Управлением риск-менеджмента.

Для управления операционными рисками и с целью их минимизации Банк принимает следующие меры:

- осуществляет на регулярной основе мониторинг операционного риска путем изучения системы индикаторов операционного риска;
- разделяет полномочия между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и вводе информации об этих операциях в АБС «Инверсия XXI век»;
- разграничивает доступ к записям и информации;
- устанавливает защиту от несанкционированного входа в АБС «Инверсия XXI век»;
- развивает системы автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- проводит аудит (регистрацию и мониторинг) действий пользователей интрасети Банка;
- контролирует соблюдение лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- проводит регулярную переподготовку и обучение персонала;
- проводит регулярную выверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контролирует выполнение мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

При расчете показателя операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с этим подходом операционный риск представляет собой сумму чистых процентных и непроцентных доходов, усредненных по количеству лет, предшествующих дате его расчета (не более трех лет).

Данный показатель составлял на соответствующие отчетные даты:

	01.07.2018	01.01.2018
Операционный риск, всего	99 109	102 773
в том числе:		
- чистые процентные доходы (усредненные)	374 411	374 467
- чистые непроцентные доходы (усредненные)	286 316	310 684
Количество лет усреднения, учтенных в расчете показателя	3	3

9.7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Ниже приведен общий анализ средневзвешенных процентных ставок (в процентах годовых):

	01.07.2018			01.01.2018		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	–	0,6	–	–	0,6	–
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты, предоставленные физическим лицам	14,5	12,4	–	15,5	12,0	–
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	13,9	8,4	10,0	15,7	10,6	10,0
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	–	–	–	–	–	–
- учтенные векселя	–	–	–	–	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	5,3	3,4	–	5,3	3,4
Обязательства						
Средства других банков	–	5,7	3,2	–	5,7	3,2
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,1	–	–	0,1	–	–
- депозиты корпоративных клиентов	6,6	–	–	8,1	–	–
- субординированные депозиты	7,3	7,1	–	8,5	7,1	–
- срочные депозиты физических лиц	7,5	1,5	1,3	8,4	2,1	1,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,7	2,3	–	5,7	2,3	–

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

По портфелю ценных бумаг процентный риск на соответствующие отчетные даты составлял:

	01.07.2018	01.01.2018
Общий процентный риск	20 308	22 305
Специальный процентный риск	17 048	16 565
Итого процентный риск по ценным бумагам	37 356	38 870

В качестве метода оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием №4212-У. ГЭП-анализ применяется как для сводного ГЭПа, так и отдельно по рублям, долларам США и евро.

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат характеризуется изменением чистого процентного дохода (ЧПД) на интервале до 1 года. Увеличение процентной ставки на 400 базисных пункта ведет к уменьшению чистого процентного дохода и финансового результата:

	01.07.2018	01.01.2018
ЧПД по рублевым инструментам	- 20 585	- 23 208
ЧПД по инструментам в долларах США	- 16 685	- 21 540
ЧПД по инструментам в Евро	- 23 501	- 13 906
ЧПД совокупный	- 60 771	- 58 654

Мерой уровня процентного риска является показатель Risk, который равен отношению изменения ЧПД к величине собственных средств (капитала) Банка. Банк применяет следующую градацию уровня процентного риска банковского портфеля:

Величина Risk, %	Степень риска
Risk <= 10%	Низкий риск
10% < Risk <= 15%	Умеренный риск
15 % < Risk <= 30%	Средний риск
Risk > 30%	Высокий риск

На отчетную дату показатель процентного риска имел следующие значения (в процентах):

	01.07.2018	01.01.2018
ЧПД по рублевым инструментам	1,32%	1,50%
ЧПД по инструментам в долларах США	1,07%	0,90%
ЧПД по инструментам в Евро	1,51%	1,39%
ЧПД совокупный	3,90%	3,79%

9.8. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк 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.

Под риском потери ликвидности понимается неспособность Банка обеспечить исполнение в полном объеме обязательств, вытекающих из профессиональной деятельности, в том числе:

- вследствие отсутствия необходимого количества денежных средств или финансовых инструментов для исполнения обязательств по договорам;
- вследствие невозможности своевременного приобретения или отчуждения ценных бумаг;
- вследствие возникновения непредвиденных ситуаций, которые обуславливают необходимость немедленного исполнения финансовых обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности;
- вследствие несвоевременного исполнения контрагентом (клиентом) или эмитентом своих обязательств.

Банк управляет ликвидной позицией с учётом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счёт портфеля высоколиквидных активов в объёме, достаточном для покрытия потребности в ликвидности по базовому и стресс-сценариям динамики ликвидной позиции Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.07.2018 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
Денежные средства	530 798	0	0	0	0	530 798
Средства кредитных организаций в Банке России	162 600	0	0	0	0	162 600
- в т.ч. обязательные резервы	50 500	0	0	0	0	50 500
Средства в кредитных организациях	68 687	0	0	0	0	68 687
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	828 652	496 584	1 908 426	1 996 322	34 340	5 264 324
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 081 883	0	0	0	0	1 081 883
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	1 177	0	0	0	0	1 177
Отложенный налоговый актив	70 485	0	0	0	0	70 485
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	436 448	0	0	0	0	436 448
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 322	0	0	0	0	14 322
Прочие активы	146 628	1 832	170	530		149 160
Всего активов	3 341 680	498 416	1 908 596	1 996 852	34 340	7 779 884
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 285 448	221 519	409 138	0	0	1 916 105
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 155 746	826 539	2 131 570	11 381	972 847	5 098 083
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	533 769	815 139	2 131 570	11 381	0	3 491 859
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 025	432	4 035	0	0	5 492
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	3 519	0	0	0	0	3 519
Прочие обязательства	61 020	27 926	541	0	0	89 487
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 032	0	0	0	0	10 032
Всего обязательств	2 516 790	1 076 416	2 545 284	11 381	972 847	7 122 718
Чистый разрыв ликвидности	824 890	- 578 000	- 636 688	1 985 471	- 938 507	657 166
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	824 890	246 890	- 389 798	1 595 673	657 166	X

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2018 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
Денежные средства	386 141	0	0	0	0	386 141
Средства кредитных организаций в Банке России	253 066	0	0	0	0	253 066
- в т.ч. обязательные резервы	54 050	0	0	0	0	54 050
Средства в кредитных организациях	240 165	0	0	0	0	240 156
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	577 854	513 978	1 735 365	2 253 797	34 528	5 115 522
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 018 639	0	0	0	0	1 018 639
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	2 453	0	0	0	0	2 453
Отложенный налоговый актив	70 485	0	0	0	0	70 485
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	429 045	0	0	0	0	429 045
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42 753	0	0	0	0	42 753
Прочие активы	67 270	15 854	964	532	0	84 620
Всего активов	3 087 871	529 832	1 736 329	2 254 329	34 528	7 642 889
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	850 006	0	925 336	0	0	1 775 342
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 421 337	753 303	1 999 890	5 065	907 402	5 086 997
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	544 648	651 303	1 999 890	5 065	0	3 200 906
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	594	1 928	8 069	0	0	10 591
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	3 115	0	0	0	0	3 115
Прочие обязательства	26 496	37 692	10 680	0	0	74 868
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 741	0	0	0	0	12 741
Всего обязательств	2 314 289	792 923	2 943 975	5 065	907 402	6 963 654
Чистый разрыв ликвидности	773 582	- 263 091	- 1 207 646	2 249 264	- 872 874	679 235
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	773 582	510 491	- 697 155	1 552 109	679 235	X

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема резерва денежных средств и их эквивалентов для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержанию достаточного уровня ликвидности.

Управление ликвидностью Банка 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.

Полномочия по управлению риском ликвидности разделены в Банке между Советом директоров, Правлением Банка, Финансовым комитетом, Управлением риск-менеджмента, Казначейством, Планово-аналитическим управлением и службой внутреннего аудита.

Совет директоров в рамках своих полномочий осуществляет принятие решений, направленных на реализацию мероприятий по поддержанию ликвидности.

Правление Банка утверждает политику по управлению ликвидностью, бизнес-планы, положения о коллегиальных рабочих органах, ответственных за управление риском ликвидности.

Управление риск-менеджмента осуществляет общий контроль за управлением риском ликвидности, разрабатывает и представляет для утверждения Советом директоров политику управления риском ликвидности Банка, не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

Планово-аналитическое управление осуществляет оперативное и стратегическое управление риском ликвидности в рамках своих полномочий.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, в том числе проверку методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка и полноты применения данных документов.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Для учёта риска ликвидности, заключённого в активах, имеющих котировки активного рынка, Банком разработаны критерии финансовых активов, которые определяют их ликвидность на основе ряда факторов, в том числе:

- наличие кредитных рейтингов долгового инструмента (эмитента инструмента) и объём эмиссии;
- возможность привлечения денежных средств путём продажи актива или его передачи в качестве обеспечения по сделке;
- критерии отнесения активов к ликвидным, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и другие.

Для снижения риска ликвидности Банк оперирует прогнозами ликвидности, при формировании которых используются данные о предстоящих платежах и обязательствах по передаче ценных бумаг и иных финансовых инструментов, информация о надёжности финансовых инструментов, контрагентов, клиентов, участвующих в сделках, и пр. В результате прогноза ликвидности для разных горизонтов (сроков) прогноза:

- составляется график платежей и поступлений;
- оцениваются потребности в финансовых ресурсах для исполнения обязательств, возникающих в процессе осуществления профессиональной деятельности;
- определяется соответствие значений величин и показателей ликвидности установленным лимитам и выявляются возможные нарушения лимитов;
- оценивается объём и определяются источники дополнительных ресурсов, в отношении которых Банк может обеспечить в срок, не превышающий одного рабочего дня, возможность их использования для выполнения обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности (резерв краткосрочной ликвидности);
- оценивается объём и определяются источники дополнительных ресурсов, в отношении которых Банк может обеспечить в срок, не превышающий двух недель, возможность их использования для выполнения обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности (резерв текущей ликвидности).

Банк, руководствуясь основными принципами управления рисками, самостоятельно определяет по результатам оценки значимость выявленного риска потери ликвидности, формирует порядок и устанавливает периодичность контроля риска. С целью ограничения риска потери ликвидности, Банк, исходя из масштабов и специфики профессиональной деятельности на финансовом рынке, устанавливает систему лимитов по каждому показателю (величине) дефицита (избытка) краткосрочной и текущей ликвидности. Банк самостоятельно определяет периодичность контроля лимитов. Банк также предусматривает лимиты, ограничивающие:

- концентрацию сроков получения денежных средств, ценных бумаг и иных финансовых инструментов;
- концентрацию сроков исполнения обязательств по сделкам с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;
- концентрацию источников получения денежных средств, ценных бумаг и иных финансовых инструментов;
- концентрацию кредитных, рыночных и операционных рисков;
- а также по иным основаниям, связанным с концентрацией рисков.

Банк предусматривает процедуры управления избытком ликвидности, в том числе размещение финансовых активов на финансовом рынке с учётом ожидаемого дефицита ликвидности.

9.9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И), для банковских кредитных организаций установлены следующие нормативы:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).

Банк обязан на каждый операционный день соблюдать установленные обязательные нормативы. Информация об их величине на отчётную дату и на начало отчётного года приведена в Разделе 1 формы 0409813.

Нормативы достаточности капитала рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, к сумме активов, взвешенных по уровню риска. На 01.07.2018 и на 01.01.2018 достаточность капитала составляла (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	01.07.2018	01.01.2018
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4,5	6,896	6,533
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	9,795	9,100
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	18,407	16,075

Банк России в целях внедрения в практику российского консолидированного надзора рекомендаций «Базеля III» устанавливает для коммерческих банков надбавки к значениям норматива достаточности капитала:

- для поддержания капитала;
- антициклическая;
- за системную значимость (не применима для Банка).

Надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков в период финансовой нестабильности. Антициклическая надбавка служит сдерживающим фактором, когда рост кредитования приводит к неприемлемому уровню системного риска. На текущую и предыдущую отчетные даты антициклическая надбавка была установлена Банком России в размере 0% от взвешенных по риску активов. На отчетную дату у Банка нет контрагентов, являющихся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отличная от нуля.

Надбавка для поддержания достаточности капитала установлена Банком России с 01.01.2018 в размере 1,875% (с 01.01.2017 соответственно 1,25%).

Величина нормативов достаточности капитала Банка с учетом надбавок на 01.07.2018 (в процентах):

Нормативы достаточности капитала	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Величина нормативов достаточности капитала	6,896	9,795	18,407
Надбавки к нормативам достаточности капитала			
Надбавка поддержания достаточности капитала	1,875	1,875	1,875
Антициклическая надбавка	0,000	0,000	0,000
Надбавка за системную значимость	не применяется	не применяется	не применяется
Общая величина надбавок	1,875	1,875	1,875
Минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала	4,5	6,0	8,0
Итоговое значение нормативов достаточности капитала за вычетом надбавок	5,021	7,920	16,532

Финансовый рычаг, определяемый соотношением заёмного капитала к собственным средствам, характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка. Эффект финансового рычага показывает результативность использования заёмных средств с целью увеличить размер операций и прибыль. На указанные отчетные даты величина финансового рычага составляла (см. Раздел 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала», а также Раздел 2 формы 0409813 «Информация об обязательных нормативах»):

	01.07.2018	01.01.2018
Основной капитал	827 827	864 083
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	9 073 957	9 666 153
Показатель финансового рычага по Базелю III	9,1%	8,9%

Увеличение значения финансового рычага в большей степени связано с уменьшением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 592 196 тыс. руб. за шесть месяцев 2018 года.

Норматив финансового рычага (Н1.4), установленный Инструкцией №180-И, рассчитывается как отношение величины основного капитала банка к сумме взвешенных по риску активов. Из-за различий в методике определения состава активов, величина норматива Н1.4 (9,9%) не совпадает с величиной финансового рычага, рассчитанного для целей формы 0409813 (9,1%).

За отчетный период у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определённых в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%.

Начиная с отчетности на 01.04.2018 Банк при расчете нормативов ликвидности применяет метод, учитывающий усредненный минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц в разрезе сроков за последние 12 месяцев (п. 4.6 Инструкции №180-И).

В течение отчетного периода значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям. На соответствующие отчетные даты нормативы ликвидности имели следующие значения (в процентах):

Норматив	Допустимое значение	01.07.2018	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не меньше 15	105,5	92,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не меньше 50	108,6	65,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не больше 120	24,5	70,9

За отчетный период Банк соблюдал все обязательные нормативы, установленные Инструкцией №180-И.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительства, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Под ключевым управленческим персоналом (КУП) понимаются единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета), главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов, а также иные работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение им обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), а также руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом.

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на 01.07.2018:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Ссудная задолженность	75 600	905	0	76 505
Резерв под обесценение кредитов	- 29	- 182	0	- 211
Прочие активы	1 231	7	0	1 238
Резерв под прочие активы	0	- 2	0	- 2
Итого в составе активов	76 802	728	0	77 530
Расчетные, текущие счета и вклады до востребования	6 206	11 148	1 289	18 643
Срочные депозиты	1 068 497	5 157	7 770	1 081 424
- в том числе субординированные депозиты	885 847	0	0	885 847
Выпущенные векселя	0	0	0	0
Прочие обязательства	22 497	51	50	22 598
Итого в составе обязательств	1 097 200	16 356	9 109	1 122 665
Неиспользованные кредитные линии	0	800	0	800
Выданные гарантии	8 100	0	0	8 100
Резерв под условные обязательства	- 405	0	0	- 405
Итого внебалансовых обязательств	7 695	800	0	8 495

В таблице ниже представлены соответствующие данные по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Ссудная задолженность	79 100	1 469	0	80 569
Сформированные резервы	- 29	- 135	0	- 164
Прочие активы	0	4	0	4
Итого в составе активов	79 071	1 338	0	80 409
Расчетные, текущие счета и вклады до востребования	6 465	5 461	1 297	13 223
Срочные депозиты	999 268	5 758	5 656	1 010 682
- в том числе субординированные депозиты	820 402	0	0	820 402
Выпущенные векселя	0	0	0	0
Прочие обязательства	21 869	79	48	21 996
Итого в составе обязательств	1 027 602	11 298	7 001	1 045 901
Неиспользованные кредитные линии	150	498	0	648
Выданные гарантии	8 100	0	0	8 100
Резерв под условные обязательства	- 407	0	0	- 407
Итого внебалансовых обязательств	7 843	498	0	8 341

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	3 332	90	0	3 422
Процентные расходы	- 35 707	- 217	- 238	- 36 162
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 3	- 349	0	- 352
Комиссионные доходы	211	43	31	285
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	52	8	60
ИТОГО доходы за минусом расходов	- 32 167	- 381	- 199	- 32 747

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	4 536	163	0	4 699
Процентные расходы	- 39 840	- 263	- 329	- 40 432
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	169	- 44	0	125
Комиссионные доходы	207	25	62	294
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	44	8	52
ИТОГО доходы за минусом расходов	- 34 928	- 75	- 259	- 35 262

Ниже представлена среднесписочная численность работников Банка:

	01.07.2018	01.01.2018
Среднесписочная численность персонала Банка, всего	240	240
- ключевого управленческого персонала	26	27
- работников, принимающих риски	7	7

В отчетном периоде и аналогичном периоде прошлого года сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу включало в себя только выплаты в виде краткосрочных вознаграждений:

	01.07.2018	01.07.2017
Общая величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу	24 071	24 820
В том числе:		
- оклад (оплата труда)	21 912	22 452
- гарантированные премии	2 159	2 368

Нефиксированная часть вознаграждений ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде не выплачивалась.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности ключевому управленческому персоналу – пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности и т.п.) – за отчетный период не выплачивались.

В отчетном периоде компенсации ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

В отчетном периоде долгосрочные вознаграждения работникам Банка или выплаты на основе долевых инструментов не производились.

Председатель Правления

Беляева Т.Б.

Главный бухгалтер

Блохина И.А.

06.08.2018

