

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

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ  
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

**в соответствии с МСФО**

**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.**

## Содержание

### Финансовая отчетность

Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	9

### Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	10
2. Краткая характеристика деятельности Банка и экономической среды	10
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	14
6. Кредиты и дебиторская задолженность	14
7. Инвестиционные финансовые активы	17
8. Инвестиционная собственность	18
9. Основные средства	18
10. Прочие активы	19
11. Средства других кредитных организаций	19
12. Средства клиентов	19
13. Выпущенные долговые обязательства	20
14. Субординированные займы	20
15. Прочие обязательства	20
16. Уставный капитал	21
17. Процентные доходы и расходы	21
18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	21
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22
21. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	22
22. Комиссионные доходы и расходы	22
23. Прочие операционные доходы	23
24. Административные и прочие операционные расходы	23
25. Налог на прибыль	24
26. Условные обязательства	25
27. Управление капиталом	26
28. Управление финансовыми рисками	27
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
30. Операции со связанными сторонами	38
31. События после отчетной даты	39

## 1. Основная деятельность Банка

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 генеральной лицензии номер 2664. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами.

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 ковенантного участника платёжной системы «Мир» (под номером 10217);
- является участником платёжной системы «Золотая Корона»;
- является участником платёжной системы «Контакт»;
- является участником платёжной системы «Вестерн Юнион».

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва. На отчетную дату Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций на отчетную дату внесены четыре филиала в городах Люберцы Московской области, Псков, Нижний Новгород, Санкт-Петербург.

АКБ «СЛАВИЯ» (АО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на 01.07.2018 не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка и экономической среды

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.

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 международные 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.

## 3. Основы представления отчетности

Настоящая промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую промежуточную финансовую отчетность следует рассматривать в сочетании с полной финансовой отчетностью по состоянию за 31 декабря 2017 года.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к основным средствам, кредитам и дебиторской задолженности, прочим обязательствам. Данная годовая отчетность в полной мере соответствует требованиям МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Принципы учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Там, где это требуется, отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 г., а также взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 г.,

корректируются путем применения к значениям первоначальной стоимости, относящимся к периоду до 31 декабря 2002 г., соответствующих коэффициентов пересчета. Начиная с 2003 года Банк не применяет МСФО 29 к текущим периодам и отражает только кумулятивное влияние инфляционных поправок, рассчитанных до 31 декабря 2002 года, на неденежные элементы финансовой отчетности.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего отчетного периода.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

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

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

#### 4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют принципам и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31.12.2017, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 01.01.2018.

##### 4.1. Изменения в учетной политике

С 01.01.2018 Банк применил новые стандарты и интерпретации, которые описаны ниже:

###### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 01.01.2018 и раскрыты ниже.

###### 4.1.1. Классификация и оценка

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все финансовые инструменты классифицируются в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе совокупной прибыли или убытка за период (ССПУ);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССПСД);
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (АС).

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда Банком принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевого финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нерезализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не отделяются от основного финансового актива.

<sup>1</sup> Согласно Учетной 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, 29.06.2017.

#### 4.1.2. Обесценение

Вступивший в силу стандарт МСФО (IFRS) 9 меняет применяемый банком подход к учету обесценения финансовых активов. Происходит переход от модели понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 к прогнозной оценке, отражающей ожидаемые кредитные убытки. С 01.01.2018 Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков (ECL) за 12 месяцев, если с момента признания не происходит событий существенного увеличения кредитного риска; по активам с существенным увеличением кредитного риска резерв рассчитывается на горизонте всего срока жизни инструмента.

Выделяются три стадии резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения:

Стадия 1 (1Y):	Данная стадия характерна для активов, по которым кредитный риск не увеличился существенно с момента первоначального признания и отсутствуют признаки обесценения. Величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев.
Стадия 2 (Life Time):	Данная стадия характерна для активов, по которым имеется один или несколько факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового актива.
Стадия 3 (Life Time):	Данная стадия характерна для финансовых активов, в отношении которых выявлены признаки обесценения, то есть произошло одно или несколько событий, которые негативно влияют на получение будущих денежных потоков, генерируемых активом, и имеет место реальный кредитный убыток. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового актива. К третьей стадии также относятся приобретенные активы, которые являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, а также вновь созданные активы, которые могут являться частью плана реструктуризации существующих активов (РОС). При расчете резерва по таким активам оцениваются накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива.

Активы переходят из Стадии 1 в Стадию 2 при наличии одного или нескольких следующих фактов:

- пролонгация ссуды в отчетном периоде;
- существенное снижение рейтинга на отчетную дату относительно рейтинга на дату первоначального признания.

Выданные гарантии переходят из Стадии 1 в Стадию 2 при изменении вероятности наступления платежа с «маловероятного» на «возможный».

Банк рассчитывает резервы на основе трёх сценариев, взвешенных с учетом вероятности реализации (базовый, оптимистический, пессимистический).

Расчет резерва предполагает использование следующих ключевых параметров кредитного риска:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой оценку вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> представляет собой оценочную величину актива на дату дефолта в будущем, включая погашения основного долга и суммы процентов, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для балансовых активов под EAD понимается размер суммы текущего и просроченного основного долга, и суммы начисленных процентов. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) применяется коэффициент кредитной конверсии (CCF), представляющий собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на отчетную дату, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой оценочную относительную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. В зависимости от имеющейся информации о качестве кредита, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Расчет производится на основе уровня взыскания и вероятности восстановления (перехода из дефолтного в недефолтный статус).

Сумма кредитных убытков (ECL) рассчитывается по формуле:  $ECL = PD \times EAD \times LGD$

С учетом субъективного фактора оценки руководство Банка полагает, что резерв достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по кредитным требованиям.

#### 4.1.3. Процесс определения дефолта

Финансовый актив признается обесцененным (переходит в Стадию 3), когда заемщику присвоен статус дефолта и происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Дефолтными признаются активы, если отсутствует возможность погашения требования или возможность является маловероятной, а также в случае наступления одного или нескольких из следующих событий:

- наличие просроченной задолженности свыше 90 дней;
- классификация заемщика в 5 категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- дефолтная реструктуризация;
- прочие факторы.

К категории дефолтных могут быть отнесены выданные гарантии, по которым Банком были произведены выплаты в течение 30 дней после отчетной даты (для годовой отчетности – в период СПОД).

#### 4.2. Влияние применения МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 01.01.2018, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приведена сверка балансовой стоимости финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных по МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2018:

Статьи отчета о финансовом положении в части финансовых активов	Категория оценки финансовых активов		Балансовая ст-ть по МСФО (IAS) 39 на 01.01.2018	Влияние		Балансовая ст-ть по МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка	Реклас- сификация	
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по АС	820 104	-	-	820 104
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по АС	54 050	-	-	54 050
Кредиты и дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по АС	5 113 320	34 114	-	5 147 434
Инвестиционные финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по ССПСД	1 018 639	-	-	1 018 639
<b>Итого финансовых активов</b>			<b>7 006 113</b>	<b>34 114</b>	<b>-</b>	<b>7 040 227</b>

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по ссудам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовых гарантий, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37, и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 01.01.2018	Переоценка	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
Кредиты и дебиторская задолженность	388 764	(81 850)	306 914
Кредитные линии и овердрафты	740	7 131	7 871
Договоры финансовых гарантий	-	18 261	18 261
<b>Итого сумма резерва</b>	<b>389 504</b>	<b>(56 458)</b>	<b>333 046</b>

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль и прочий совокупный доход по состоянию на 01.01.2018 (за 2017 год).

<b>Прибыль (Убыток) за период</b>	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31.12.2017	(19 199)
Признание кредитных убытков (ECL) по МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по АС	56 458
Прочая переоценка	(47 736)
Отложенный налог в отношении указанного выше	(1 745)
<b>Входящий остаток, пересчитанный по МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018</b>	<b>(12 222)</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31.12.2017	2 187
Корректировки по МСФО (IFRS) 9	-
<b>Входящий остаток, пересчитанный по МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018</b>	<b>2 187</b>
<b>Совокупный доход</b>	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31.12.2017	(17 012)
Корректировки по МСФО (IFRS) 9	6 977
<b>Совокупный доход за период, пересчитанный по МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018</b>	<b>(10 035)</b>

Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	01.07.2018	01.01.2018
Наличные средства	530 798	386 141
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	112 100	199 016
Средства в клиринговых организациях	27 630	177 344
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	35 121	57 444
- других стран	292	159
<b>Итого без неденежных начислений</b>	<b>705 941</b>	<b>820 104</b>
Неденежные начисления	-	-
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>705 941</b>	<b>820 104</b>

Денежных средств, использование которых ограничено, не имелось.  
Анализ денежных средств по структуре валют представлен в Примечании 28.

**6. Кредиты и дебиторская задолженность**

	01.07.2018	01.01.2018
Корпоративные кредиты	4 308 167	4 458 706
Кредитование индивидуальных предпринимателей	479 864	366 573
Кредиты физическим лицам	197 761	282 349
Дебиторская задолженность	662 950	394 456
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение</b>	<b>5 648 742</b>	<b>5 502 084</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(327 626)	(388 764)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5 321 116</b>	<b>5 113 320</b>

Распределение кредитов и дебиторской задолженности (без учета резерва под обесценение) по отраслям экономики представлено ниже:

отрасли	01.07.2018		01.01.2018	
	сумма	доля	сумма	доля
- обрабатывающие производства	1 251 809	22%	1 278 682	23%
- строительство	672 613	12%	752 560	14%
- транспорт и связь	11 844	0%	8 350	0%
- оптовая и розничная торговля	1 823 610	32%	1 814 197	33%
- операции с недвижимым имуществом	767 741	14%	647 613	12%
- ссуды частным лицам	197 761	4%	282 349	5%
- кредитные и расчетные операции	650 629	11%	386 868	7%
- прочие	272 735	5%	331 465	6%
<b>Итого ссуд и дебиторской задолженности</b>	<b>5 648 742</b>	<b>100%</b>	<b>5 502 084</b>	<b>100%</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 6 месяцев 2018 года:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода</b>	<b>388 764</b>	<b>332 930</b>	<b>39 675</b>	<b>9 988</b>	<b>6 171</b>
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности	(59 777)	(58 892)	(8 295)	2 131	5 279
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(1 361)	(1 361)	-	-	-
Восстановление ссуд и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода</b>	<b>327 626</b>	<b>272 677</b>	<b>31 380</b>	<b>12 119</b>	<b>11 450</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 6 месяцев 2017 года:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода</b>	<b>410 546</b>	236 307	123 483	44 413	6 343
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности	77 565	202 212	(121 977)	(2 528)	(142)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(52 960)	(21 217)	-	(31 743)	-
Восстановление ссуд и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода</b>	<b>435 151</b>	417 302	1 506	10 142	6 201

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.07.2018:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
<b>Текущие и индивидуально не обесцененные:</b>					
- текущие	4 982 190	3 854 225	348 265	121 543	658 157
- пролонгированные в отчетном году	448 271	342 004	32 049	74 218	-
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>5 430 461</b>	4 196 229	380 314	195 761	658 157
<b>Индивидуально обесцененные</b>	<b>218 281</b>	111 938	99 550	2 000	4 793
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	5 648 742	4 308 167	479 864	197 761	662 950
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(327 626)	(272 677)	(31 380)	(12 119)	(11 450)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5 321 116</b>	4 035 490	448 484	185 642	651 500

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
<b>Текущие и индивидуально не обесцененные:</b>					
- текущие	4 597 456	3 829 712	268 977	110 449	388 318
- пролонгированные в отчетном году	547 260	289 924	97 596	159 740	-
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>5 144 716</b>	4 119 636	366 573	270 189	388 318
<b>Индивидуально обесцененные</b>	<b>357 368</b>	339 070	-	12 160	6 138
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	5 502 084	4 458 706	366 573	282 349	394 456
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(388 764)	(332 930)	(39 675)	(9 988)	(6 171)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5 113 320</b>	4 125 776	326 898	272 361	388 285

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

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

Структура дебиторской задолженности:

	01.07.2018	01.01.2018
Дебиторская задолженность по клиринговым расчетам	629 261	350 928
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	21 368	35 940
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	9 413	4 793
Гарантийные, страховые депозиты и обеспечительные взносы	2 908	2 795
Резерв под обесценение	(11 450)	(6 171)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>651 500</b>	<b>388 285</b>



Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 01.07.2018:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Кредиты, не обеспеченные активами	1 452 635	793 756	-	7 379	651 500
Обеспеченные кредиты, всего	3 868 481	3 241 734	448 484	178 263	-
- недвижимым имуществом	2 793 926	2 169 230	448 484	176 212	-
- ценными бумагами	2 607	2 607	-	-	-
- прочими активами	1 071 948	1 069 897	-	2 051	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5 321 116</b>	<b>4 035 490</b>	<b>448 484</b>	<b>185 642</b>	<b>651 500</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Кредиты, не обеспеченные активами	1 495 476	1 092 058	-	15 133	388 285
Обеспеченные кредиты, всего	3 617 844	3 033 718	326 898	257 228	-
- недвижимым имуществом	2 688 861	2 108 053	326 898	253 910	-
- ценными бумагами	4 350	4 350	-	-	-
- прочими активами	924 633	921 315	-	3 318	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5 113 320</b>	<b>4 125 776</b>	<b>326 898</b>	<b>272 361</b>	<b>388 285</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности на 01.07.2018:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Справедливая стоимость обеспечения:					
- недвижимого имущества	5 256 523	3 810 545	979 113	466 865	-
- ценных бумаг	3 481	3 481	-	-	-
- прочих активов	1 723 000	1 720 413	-	2 587	-
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>6 983 004</b>	<b>5 534 439</b>	<b>979 113</b>	<b>469 452</b>	<b>-</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Справедливая стоимость обеспечения:					
- недвижимого имущества	5 191 414	3 596 991	964 460	629 963	-
- ценных бумаг	5 195	5 195	-	-	-
- прочих активов	1 680 801	1 677 483	-	3 318	-
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>6 877 410</b>	<b>5 279 669</b>	<b>964 460</b>	<b>633 281</b>	<b>-</b>

На 01.07.2018 кредиты, выданные десяти крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 1 868 161 тыс. руб. (до вычета резерва) или 33,1 % от кредитного портфеля (на 01.01.2018 соответственно 1 987 360 тыс. руб. или 36,1 % от кредитного портфеля). На 01.07.2018 и на 01.01.2018 в Банке отсутствовали заемщики, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от величины совокупного кредитного портфеля.

См. Примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Банк имеет ряд кредитов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

## 7. Инвестиционные финансовые активы

	01.07.2018	01.01.2018
- Российские государственные облигации	-	-
- Корпоративные облигации нерезидентов	1 081 883	1 018 639
- Векселя	-	-
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>1 081 883</b>	<b>1 018 639</b>
Резерв под обесценение инвестиционных финансовых активов	-	-
<b>Итого инвестиционных финансовых активов</b>	<b>1 081 883</b>	<b>1 018 639</b>

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости инвестиционных финансовых активов:

	01.07.2018	01.01.2018
<b>Балансовая стоимость на начало отчетного периода</b>	<b>1 018 639</b>	<b>1 523 776</b>
Изменение фонда переоценки инвестиционных финансовых активов	(23 325)	2 187
Приобретение инвестиционных финансовых активов	163 976	1 148 123
Выбытие инвестиционных финансовых активов	(77 407)	(1 655 447)
Резерв под обесценение инвестиционных финансовых активов	-	-
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>1 081 883</b>	<b>1 018 639</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении инвестиционных финансовых активов в части долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие по ним просроченной задолженности. На отчетную дату просроченных ценных бумаг в инвестиционном портфеле Банка нет.

На 01.07.2018 портфель инвестиционных ценных бумаг 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
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>						<b>1 081 883</b>	<b>0</b>

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 01.07.2018.

На 01.07.2018 бумаги в сумме 1 069 184 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 (на 01.01.2018 сумма составляла 859 033 тыс. руб.).

Производных финансовых инструментов по состоянию на 01.07.2018 на балансе Банка не было.

Банк не имеет просроченных инвестиционных финансовых активов.

Банк не имеет инвестиционных финансовых активов, выпущенных связанными сторонами.

См. Примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов.

Анализ инвестиционных финансовых активов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

## 8. Инвестиционная собственность

	01.07.2018	01.01.2018
<b>Балансовая стоимость на начало отчетного периода</b>	<b>42 753</b>	<b>67 696</b>
Приобретение	-	-
Выбытие	(28 431)	(24 943)
Изменение стоимости в течение отчетного периода	-	-
Переклассификация объектов инвестиционной собственности в категорию запасов, основных средств, и обратно	-	-
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>14 322</b>	<b>42 753</b>

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.

Оценка инвестиционной собственности производится на периодической основе независимой фирмой профессиональных оценщиков, имеющих опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. При определении справедливой стоимости применялись методики оценки, базирующиеся на стоимости замещения объектов оценки. Указанные методики исходят из суммы затрат, необходимых для создания объекта, аналогичного объекту оценки, в рыночных ценах, существующих на дату проведения оценки, с учетом износа объекта оценки.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на объекты инвестиционной собственности не было.

По состоянию на отчетную дату объекты инвестиционной собственности в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

## 9. Основные средства

	Здания и сооружения	Недвижимость, не используемая в основной деятельности	Кассовое оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Всего
Стоимость ОС на 01.01.2017	131 671	355 971	16 078	34 439	4 312	542 471
Накопленная амортизация	(2 413)	-	(7 815)	(23 978)	-	(34 206)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2017</b>	<b>129 258</b>	<b>355 971</b>	<b>8 263</b>	<b>10 461</b>	<b>4 312</b>	<b>508 265</b>
- поступления	-	-	-	5 484	270	5 754
- выбытия	-	(67 528)	-	(2 011)	-	(69 539)
- реклассификация	-	-	(658)	658	-	-
- амортизация	(2 634)	-	(1 415)	(2 684)	-	(6 733)
- списание амортизации по выбывшим ОС и пр.	-	-	-	941	-	941
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2017</b>	<b>126 624</b>	<b>288 443</b>	<b>6 190</b>	<b>12 849</b>	<b>4 582</b>	<b>438 688</b>
Стоимость ОС на 01.01.2018	131 671	288 443	15 420	38 570	4 582	478 686
Накопленная амортизация	(5 047)	-	(9 230)	(25 721)	-	(39 998)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018</b>	<b>126 624</b>	<b>288 443</b>	<b>6 190</b>	<b>12 849</b>	<b>4 582</b>	<b>438 688</b>
- поступления	-	-	327	11 804	10	12 141
- выбытия	-	-	(321)	(1 503)	-	(1 824)
- реклассификация	-	-	259	(259)	-	-
- амортизация	(1 317)	-	(710)	(1 245)	-	(3 272)
- списание амортизации по выбывшим ОС и пр.	-	-	-	1 215	-	1 215
<b>Балансовая стоимость за 30.06.2018</b>	<b>125 307</b>	<b>288 443</b>	<b>5 745</b>	<b>22 861</b>	<b>4 592</b>	<b>446 948</b>
Стоимость ОС на 01.07.2018	131 671	288 443	15 685	48 612	4 592	489 003
Накопленная амортизация	(6 364)	-	(9 940)	(25 751)	-	(42 055)
<b>Балансовая стоимость на 01.07.2018</b>	<b>125 307</b>	<b>288 443</b>	<b>5 745</b>	<b>22 861</b>	<b>4 592</b>	<b>446 948</b>

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.

Нематериальные активы представлены вложениями в приобретение товарного знака Банка и правами на программное обеспечение.

По мнению Банка ликвидационная стоимость основных средств незначительна.

По мнению Банка возмещаемая стоимость основных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости.

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.

## 10. Прочие активы

	01.07.2018	01.01.2018
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	45 018	11 376
Требования по прочим операциям с клиентами	486	1 801
Предоплата по налогам и сборам	10 420	10 898
Расчеты по оплате труда	77	39
Расходы будущих периодов	1 625	1 429
Материальные запасы	651	1 071
Расчеты с прочими дебиторами	15 932	17 325
<b>Итого прочих активов</b>	<b>74 209</b>	<b>43 939</b>

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 28.  
По состоянию на 01.07.2018 Банк не имеет прочих активов, предоставленных связанным сторонам.

## 11. Средства других кредитных организаций

	01.07.2018	01.01.2018
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других кредитных организаций	6	6
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Депозиты других кредитных организаций		
- Российской Федерации	920 182	850 387
- других стран	1 017 665	934 588
Прочие средства кредитных организаций	-	-
<b>Итого средства других кредитных организаций</b>	<b>1 937 853</b>	<b>1 784 981</b>

Анализ средств других кредитных организаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 28.

## 12. Средства клиентов

	01.07.2018	01.01.2018
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.	658	85
- текущие / расчетные счета	658	85
- срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица всего, в т.ч.	632 632	977 925
- текущие / расчетные счета	522 569	606 226
- срочные депозиты	110 063	371 699
Физические лица всего, в т.ч.	3 509 221	3 220 445
- текущие счета / вклады до востребования	210 898	202 878
- срочные вклады	3 298 323	3 017 567
Прочие	350	1 026
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 142 861</b>	<b>4 199 481</b>

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

Далее приведено укрупненное распределение средств клиентов по субъектам собственности:

	01.07.2018		01.01.2018	
	сумма	доля	сумма	доля
Средства на счетах государственных организаций	658	0%	85	0%
Средства на счетах негосударственных организаций	522 569	12%	606 226	14%
Средства индивидуальных предпринимателей	22 880	1%	21 931	1%
Депозиты юридических лиц	110 063	3%	371 699	9%
Счета и вклады физических лиц	3 486 341	84%	3 198 514	76%
Прочие	350	0%	1 026	0%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 142 861</b>	<b>100%</b>	<b>4 199 481</b>	<b>100%</b>

На 01.07.2018 общая сумма остатков по 10 крупнейшим клиентам Банка составляла 972 628 тыс. руб. (без учета субординированных займов) или 23% от средств клиентов (на 01.01.2018 соответственно 1 077 430 тыс. руб. или 26% от средств клиентов). По состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 Банк не имел клиентов, остатки которых составляли бы более 10% от общего объема средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

### 13. Выпущенные долговые обязательства

	01.07.2018	01.01.2018
Векселя	5 469	10 714
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Облигации	-	-
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>5 469</b>	<b>10 714</b>

Собственные векселя Банка представлены дисконтными и процентными векселями, номинированными в рублях и иностранной валюте, сроками погашения в 2018-2019 гг.

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

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

По состоянию на 01.07.2018 Банк не имеет выпущенных векселей, приобретенных связанными сторонами.

### 14. Субординированные займы

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 250 086 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 переведены в разряд бессрочных с целью их включения в Добавочный капитал. В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В состав субординированных займов входят следующие депозиты:

Эмитент	Дата внесения	Дата возврата	Ставка	валюта номинала	01.07.2018	01.01.2018
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,25%	RUB	55 994	56 142
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,25%	RUB	15 271	15 311
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,25%	RUB	17 307	17 353
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,25%	RUB	5 090	5 104
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,25%	RUB	55 994	56 142
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,25%	RUB	50 904	51 038
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,25%	RUB	10 181	10 208
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,25%	RUB	10 181	10 208
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,25%	RUB	15 271	15 311
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,25%	RUB	13 235	13 269
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	7,75%	USD	328 617	299 253
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	6,60%	USD	418 161	380 630
<b>Итого субординированных депозитов</b>					<b>996 206</b>	<b>929 969</b>

Субординированные займы частично привлечены от связанных с Банком сторон (см. Примечание 30).

### 15. Прочие обязательства

	01.07.2018	01.01.2018
Налоги и сборы к уплате (кроме налога на прибыль)	9 314	3 381
Расходы по выплате вознаграждения персоналу	10 159	4 557
Незавершенные расчеты	5 409	9 077
Резерв по оценочным обязательствам	17 242	740
Расчеты с прочими кредиторами	895	5 033
Прочее	980	719
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>43 999</b>	<b>23 507</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 28.

Банк имел ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

## 16. Уставный капитал

	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Корректировка на инфляцию	ИТОГО
<b>на 01.01.2017</b>	6 510 000	0,1	87 778	<b>738 778</b>
Обыкновенные акции	6 510 000	0,1	87 778	738 778
Привилегированные акции	-	-	-	-
<b>на 01.01.2018</b>	6 510 000	0,1	87 778	<b>738 778</b>
Обыкновенные акции	6 510 000	0,1	87 778	738 778
Привилегированные акции	-	-	-	-
<b>на 01.07.2018</b>	6 510 000	0,1	87 778	<b>738 778</b>

По состоянию на 01.07.2018 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 651 000 тыс. руб. (в оценке в соответствии с правилами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации). По состоянию на 01.07.2018 уставный капитал Банка был полностью оплачен. Привилегированных акций нет. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 17. Процентные доходы и расходы

	01.07.2018	01.07.2017
<b>Процентные доходы</b>		
- кредиты и дебиторская задолженность	326 716	357 680
- кредиты другим кредитным организациям	486	-
- средства в Банке России	-	2 707
- проценты по вложениям в долговые обязательства	18 745	23 217
- корреспондентские счета в других банках	19	132
- прочее	45	1 692
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>346 011</b>	<b>385 428</b>
<b>Процентные расходы</b>		
- срочные депозиты юридических лиц (кроме банков)	(40 019)	(40 211)
- выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	(335)
- срочные вклады и текущие счета физических лиц	(101 298)	(121 326)
- срочные депозиты банков	(41 490)	(36 701)
- кредиты, полученные от Банка России	-	(2 901)
- текущие / расчетные счета	(161)	(1 086)
- прочее	-	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(182 968)</b>	<b>(202 560)</b>
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>163 043</b>	<b>182 868</b>

## 18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.07.2018	01.07.2017
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи иностранной валюты	-	131
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи ценных бумаг	-	508
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>639</b>

## 19. Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями

Облигации кредитных организаций	(414)	(262)
Облигации нерезидентов	2 115	510
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями</b>	<b>1 701</b>	<b>248</b>

## 20. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

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

## 21. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой

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

## 22. Комиссионные доходы и расходы

	01.07.2018	01.07.2017
<b>Комиссионные доходы</b>		
- комиссия за открытие и ведение банковских счетов	8 937	9 123
- комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	24 305	24 546
- комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	15 634	47 159
- комиссия за переводы денежных средств	15 303	18 080
- комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	5 760	8 982
- комиссия по операциям с валютными ценностями	321	341
- доходы от оказания посреднических услуг	-	16
- прочее	596	4 375
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>70 856</b>	<b>112 622</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- комиссия по РКО и ведение банковских счетов	(10 858)	(9 416)
- комиссия по переводам денежных средств	(1 299)	(2 874)
- комиссия по операциям с валютными ценностями	(3 581)	(2 309)
- комиссия 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	-	(8 000)
- прочее	(1 474)	(1 286)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(18 215)</b>	<b>(26 703)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>52 641</b>	<b>85 919</b>

**23. Прочие операционные доходы**

	01.07.2018	01.07.2017
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 734	1 667
Доходы от сдачи в аренду сейфов	832	911
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	314	847
Доходы от выбытия долгосрочных активов	568	506
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	-	24
Доходы от операций с депозитами и прочими привлеченными средствами	1 014	975
Доходы от хозяйственных операций	-	5 167
Доходы от списания неустраиваемых обязательств	456	640
Штрафы, пени, неустойки по операциям с клиентами (кроме кредитных операций)	90	12
Штрафы, пени, неустойки по хозяйственным операциям	45	5 345
Прочее	236	137
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>5 289</b>	<b>16 231</b>

**24. Административные и прочие операционные расходы**

	01.07.2018	01.07.2017
Расходы на персонал	(113 172)	(116 572)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	(33 362)	(33 683)
Операционная аренда	(66 642)	(83 337)
Амортизация основных средств	(2 057)	(2 417)
Расходы, связанные с содержанием имущества	(4 509)	(5 464)
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	(4 760)	(4 299)
Расходы от выбытия основных средств	(1 060)	(1 886)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 172)	(3 489)
Расходы на рекламу и маркетинг	(307)	(430)
Расходы на охрану	(9 258)	(11 434)
Расходы на страхование	(4 973)	(4 488)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(12 207)	(15 606)
Расходы по предоставленным кредитам	(1)	(6 027)
Расходы на благотворительность	(400)	(22)
Расходы от списания активов	(2 384)	(52 998)
Прочее	(5 080)	(9 707)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(264 344)</b>	<b>(351 859)</b>



## 25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	01.07.2018	01.01.2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 354	8 923
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	66 966	58 859
- влиянием от увеличения / (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>73 320</b>	<b>67 782</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Взаимосвязь между фактическим налогом на прибыль и налогом, рассчитанным на основе ставки, утвержденной законодательством, может быть представлена следующим образом:

	01.07.2018	01.01.2018
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>2 515</b>	<b>(19 611)</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	503	-
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
- расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
Использование налогового убытка прошлых периодов	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Прочее	72 314	67 782
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
<b>Расходы / возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>72 817</b>	<b>67 782</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 % за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%, и составляют:

	01.07.2018	01.01.2018
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-	-
Основные средства	-	-
Наращенные доходы и расходы	59 631	-
Прочее	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>59 631</b>	<b>-</b>
Не отраженный в отчетности отложенный налоговый актив	59 631	-
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение	-	(4 688)
Основные средства	-	-
Наращенные доходы и расходы	-	(3 823)
Прочее	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>-</b>	<b>(8 511)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив</b>	<b>-</b>	<b>(8 511)</b>

Исходя из принципа осмотрительности, сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

## 26. Условные обязательства

### Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по текущим искам не приведут к существенным убыткам для банка и, соответственно, Банк не сформировал резерв по данным судебным разбирательствам.

### Налоговое законодательство.

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

В то же время, ввиду наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года после отчетной даты.

### Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли на соответствующие отчетные даты:

	01.07.2018	01.01.2018
Неиспользованные кредитные линии	681 175	1 806 595
Гарантии выданные	1 013 685	1 780 001
Резерв по обязательствам кредитного характера	(17 242)	(740)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 677 618</b>	<b>3 585 856</b>

Выданные Банком по состоянию на 01.07.2018 гарантии отнесены к категории "возможных к взысканию" (с вероятностью до 50%), вследствие чего они не рассматриваются в данной отчетности с точки зрения их состава.

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

Часть обязательств кредитного характера предоставлена связанным с Банком сторонам (см. Примечание 30).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	01.07.2018	01.01.2018
Рубли	1 408 882	3 407 989
Доллары США	264 257	172 922
Евро	4 479	4 945
Прочие валюты	-	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 677 618</b>	<b>3 585 856</b>

### Заложенные активы.

По состоянию на отчетную дату банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

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 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 01.07.2018 остаток денежных средств, перечисленных в обязательные резервы, составлял 55 500 тыс. руб. (на 01.01.2018: 54 050 тыс. руб.).

### Активы, находящиеся на хранении.

Активы, находящиеся на хранении у Банка, включают следующие категории:

	01.07.2018	01.01.2018
Акции	-	-
Векселя	4 899	10 591
Прочее	-	-
<b>Итого активов на хранении</b>	<b>4 899</b>	<b>10 591</b>

## 27. Управление капиталом

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. Анализ активов, взвешенных по уровню риска, проводится в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБР №180-И).

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

В отчетном периоде Банк соблюдал все требования к обязательным нормативам, установленные Банком России.

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)».

Структура капитала Банка на основе Базельского соглашения по капиталу:

	01.07.2018	01.01.2018
Базовый капитал	582 827	620 354
Добавочный капитал	245 000	243 729
Итого Основной капитал	827 827	864 083
Дополнительный капитал	727 847	662 402
<b>Всего собственные средства</b>	<b>1 555 674</b>	<b>1 526 485</b>

Достаточность капитала (в процентах):

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

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

Взаимосвязь показателей собственных средств (балансового капитала) и прибыли, рассчитанных в соответствии с требованиями российского законодательства с соответствующими показателями, полученными по Международным стандартам финансовой отчетности на 01.07.2018, представлена ниже:

	Собственные средства (капитал)	Прибыль
<b>По российским правилам бухгалтерского учета</b>	<b>657 166</b>	<b>1 256</b>
Чистый эффект наращенных процентных доходов и расходов	2 837	1 683
Чистый эффект наращенных операционных доходов и расходов	(4 203)	(765)
Расходы по созданию резервов	(30 039)	(4 763)
Амортизация основных средств	10 913	1 202
Отложенное налогообложение	-	10 256
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>636 674</b>	<b>8 869</b>

На 01.01.2018 соответствующие взаимосвязи выглядят следующим образом:

	Собственные средства (капитал)	Прибыль
<b>По российским правилам бухгалтерского учета</b>	<b>679 235</b>	<b>(51 432)</b>
Чистый эффект наращенных процентных доходов и расходов	48 890	19 668
Чистый эффект наращенных операционных доходов и расходов	(3 438)	(793)
Расходы по созданию резервов	(81 734)	19 141
Амортизация основных средств	9 711	2 728
Отложенное налогообложение	(8 511)	(8 511)
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>644 153</b>	<b>(19 199)</b>

## 28. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности, а также операционного риска, правового 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.

### 28.1. Страновой риск

Основной риск всех вложений Банка приходится на Российскую Федерацию. В то же время часть средств в кредитных организациях, как по активным, так и по пассивным статьям баланса представлены группой развитых стран. Вложения в ценные бумаги так же частично представлены группой развитых стран. Собственный капитал Банка полностью сформирован из средств представителей Российской Федерации.

Активы и пассивы Банка в разрезе стран распределены следующим образом (в рублевом эквиваленте, в тыс. руб.):

	01.07.2018		01.01.2018	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
Азербайджан	-	604	-	476
Беларусь	-	15	-	10
Бельгия	127	-	-	-
Бермудские о-ва	12 499	-	9 824	-
Великобритания	2 653	-	2 905	-
Германия	59 883	281	44 834	279
Израиль	-	3 409	-	2 238
Ирландия	670 420	-	635 698	-
Италия	-	3	-	7
Казахстан	-	10	-	10
Кипр	-	-	-	204
Латвия	-	1 016	-	1 782
Люксембург	197 917	-	184 350	-
Нидерланды	201 924	-	189 212	-
Сербия	-	4	-	114
США	112 006	2	77 839	2
Украина	8	4 907	8	4 166
Швейцария	296	1 024 331	264	936 849
прочие иностранные государства	-	28	-	27
<b>Итого по нерезидентам</b>	<b>1 257 733</b>	<b>1 034 610</b>	<b>1 144 934</b>	<b>946 164</b>

Основной риск всех вложений Банка приходится на Российскую Федерацию. В то же время часть средств в кредитных организациях, как по активным, так и по пассивным статьям баланса, представлена группой развитых стран. Вложения в ценные бумаги так же частично представлены резидентами иностранных государств. Собственный капитал Банка полностью сформирован из средств представителей Российской Федерации.

Значительная доля резидентов США в иностранных активах объясняется остатками иностранной валюты в долларах США в кассе Банка. Активы резидентов Ирландии, Люксембурга, Нидерландов и Бермудских островов представлены ценными бумагами (еврооблигациями) иностранных дочерних структур российских предприятий и банков. Значительная доля в привлеченных иностранных средствах, приходящаяся на Швейцарию, представляет собой межбанковские кредиты, привлеченные от швейцарского банка Banque de Commerce et de Placements (BCP).

### 28.2. 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.

### 28.3. 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 единовременного 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.

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объёма 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 ЦБ РФ №180-И и другие.

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
<b>Активы</b>						
- Денежные средства и их эквиваленты	705 941	-	-	-	-	705 941
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	50 500	-	-	-	-	50 500
- Кредиты и дебиторская задолженность	877 223	499 974	1 911 726	1 997 729	34 464	5 321 116
- Инвестиционные финансовые активы	1 081 883	-	-	-	-	1 081 883
- Инвестиционная недвижимость	14 322	-	-	-	-	14 322
- Основные средства	446 948	-	-	-	-	446 948
- Текущий налоговый актив	1 177	-	-	-	-	1 177
- Отложенное налоговое требование	66 966	-	-	-	-	66 966
- Прочие активы	71 677	1 832	170	530	-	74 209
<b>Итого активов</b>	<b>3 316 637</b>	<b>501 806</b>	<b>1 911 896</b>	<b>1 998 259</b>	<b>34 464</b>	<b>7 763 062</b>
<b>Обязательства</b>						
- Средства других кредитных организаций	1 296 107	225 586	416 160	-	-	1 937 853
- Средства клиентов	1 173 317	826 593	2 131 570	11 381	-	4 142 861
- Выпущенные долговые ценные бумаги	1 002	432	4 035	-	-	5 469
- Субординированные займы	-	-	-	-	996 206	996 206
- Прочие обязательства	15 532	27 926	541	-	-	43 999
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 485 958</b>	<b>1 080 537</b>	<b>2 552 306</b>	<b>11 381</b>	<b>996 206</b>	<b>7 126 388</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>830 679</b>	<b>(578 731)</b>	<b>(640 410)</b>	<b>1 986 878</b>	<b>(961 742)</b>	<b>636 674</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>830 679</b>	<b>251 948</b>	<b>(388 462)</b>	<b>1 598 416</b>	<b>636 674</b>	<b>X</b>

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
<b>Активы</b>						
- Денежные средства и их эквиваленты	820 104	-	-	-	-	820 104
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	54 050	-	-	-	-	54 050
- Кредиты и дебиторская задолженность	602 567	557 374	1 656 518	2 261 646	35 215	5 113 320
- Инвестиционные финансовые активы	1 018 639	-	-	-	-	1 018 639
- Инвестиционная недвижимость	42 753	-	-	-	-	42 753
- Основные средства	438 688	-	-	-	-	438 688
- Текущий налоговый актив	2 453	-	-	-	-	2 453
- Отложенное налоговое требование	58 859	-	-	-	-	58 859
- Прочие активы	34 930	8 232	501	276	-	43 939
<b>Итого активов</b>	<b>3 073 043</b>	<b>565 606</b>	<b>1 657 019</b>	<b>2 261 922</b>	<b>35 215</b>	<b>7 592 805</b>
<b>Обязательства</b>						
- Средства других кредитных организаций	850 393	-	934 588	-	-	1 784 981
- Средства клиентов	1 474 234	707 539	2 012 611	5 097	-	4 199 481
- Выпущенные долговые ценные бумаги	601	1 950	8 163	-	-	10 714
- Субординированные займы	-	-	-	-	929 969	929 969
- Прочие обязательства	8 319	11 835	3 353	-	-	23 507
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 333 547</b>	<b>721 324</b>	<b>2 958 715</b>	<b>5 097</b>	<b>929 969</b>	<b>6 948 652</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>739 496</b>	<b>(155 718)</b>	<b>(1 301 696)</b>	<b>2 256 825</b>	<b>(894 754)</b>	<b>644 153</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>739 496</b>	<b>583 778</b>	<b>(717 918)</b>	<b>1 538 907</b>	<b>644 153</b>	<b>X</b>

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и межбанковских кредитов, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка в результате несоответствия сроков привлечения пассивов и сроков размещения активов, Банк принимает меры по увеличению ликвидных активов на конкретную отчетную дату, прежде всего за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах. При этом, Банка принимает меры по реструктуризации активов и пассивов для достижения соответствия сроков размещения и привлечения.

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.

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 ЦБР №180-И).

В течение отчетного периода значения нормативов, 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

#### 28.4. 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»

##### 28.4.1. 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 осуществлять погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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
<b>Активы</b>					
- Денежные средства и их эквиваленты	495 133	120 728	87 366	2 714	705 941
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	50 500	-	-	-	50 500
- Кредиты и дебиторская задолженность	3 835 882	969 616	515 618	-	5 321 116
- Инвестиционные финансовые активы	-	926 244	155 639	-	1 081 883
- Инвестиционная недвижимость	14 322	-	-	-	14 322
- Основные средства	446 948	-	-	-	446 948
- Текущий налоговый актив	1 177	-	-	-	1 177
- Отложенное налоговое требование	66 966	-	-	-	66 966
- Прочие активы	73 352	783	74	-	74 209
<b>Итого активов</b>	<b>4 984 280</b>	<b>2 017 371</b>	<b>758 697</b>	<b>2 714</b>	<b>7 763 062</b>
<b>Обязательства</b>					
- Средства других кредитных организаций	920 188	422 226	595 439	-	1 937 853
- Средства клиентов	3 210 655	749 852	182 308	46	4 142 861
- Выпущенные долговые ценные бумаги	2 011	3 458	-	-	5 469
- Субординированные займы	249 428	746 778	-	-	996 206
- Прочие обязательства	43 079	920	-	-	43 999
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 425 361</b>	<b>1 923 234</b>	<b>777 747</b>	<b>46</b>	<b>7 126 388</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>558 919</b>	<b>94 137</b>	<b>(19 050)</b>	<b>2 668</b>	<b>636 674</b>

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

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
<b>Активы</b>					
- Денежные средства и их эквиваленты	512 305	85 366	219 409	3 024	820 104
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	54 050	-	-	-	54 050
- Ссуды и дебиторская задолженность	3 871 875	880 528	360 917	-	5 113 320
- Инвестиционные финансовые активы	-	866 942	151 697	-	1 018 639
- Инвестиционная недвижимость	42 753	-	-	-	42 753
- Основные средства	438 688	-	-	-	438 688
- Текущий налоговый актив	2 453	-	-	-	2 453
- Отложенное налоговое требование	58 859	-	-	-	58 859
- Прочие активы	42 677	713	549	-	43 939
<b>Итого активов</b>	<b>5 023 660</b>	<b>1 833 549</b>	<b>732 572</b>	<b>3 024</b>	<b>7 592 805</b>
<b>Обязательства</b>					
- Средства других кредитных организаций	850 393	378 715	555 873	-	1 784 981
- Средства клиентов	3 227 328	792 079	180 000	74	4 199 481
- Выпущенные долговые ценные бумаги	5 554	5 160	-	-	10 714
- Субординированные займы	250 087	679 882	-	-	929 969
- Прочие обязательства	22 921	567	19	-	23 507
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 356 283</b>	<b>1 856 403</b>	<b>735 892</b>	<b>74</b>	<b>6 948 652</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>667 377</b>	<b>(22 854)</b>	<b>(3 320)</b>	<b>2 950</b>	<b>644 153</b>

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:	01.01.2017		01.01.2018	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	-	3 133	20 329	-
Евро	-	8 448	-	1 715
Английский фунт стерлингов	2 651	-	2 957	-
Швейцарский франк	2	-	2	-
Китайский юань	17	-	-	8
<b>Максимальная сумма открытых валютных позиций</b>		<b>11 581</b>	<b>23 288</b>	



#### 28.4.2. Процентный риск

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
<b>Активы</b>						
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%
Инвестиционные финансовые активы	–	5,3%	3,4%	–	5,3%	3,4%
<b>Обязательства</b>						
Средства других кредитных организаций	–	5,7%	3,2%	–	5,7%	3,2%
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,1%	–	–	0,1%	–	–
- депозиты корпоративных клиентов	6,6%	–	–	8,1%	–	–
- срочные депозиты физических лиц	7,5%	1,5%	1,3%	8,4%	2,1%	1,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	2,3%	–	5,7%	2,3%	–
Субординированные займы	7,3%	7,1%	–	8,5%	7,1%	–

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
<b>Итого процентный риск по ценным бумагам</b>	<b>37 356</b>	<b>38 870</b>

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. Оценка процентного риска проводится путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Банк для управления процентным риском использует также метод анализа длительности (дюрации). На регулярной основе (не реже одного раза в квартал) Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

#### 28.4.3. 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.

#### 28.5. Операционный риск

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 обязательных нормативов Банк использует показатель операционного риска, определенный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Операционный риск представляет собой сумму чистых процентных и непроцентных доходов, усредненных по количеству лет, предшествующих дате его расчета (не более трех лет), умноженную на коэффициент 0,15.

Данный показатель составлял на соответствующие отчетные даты:

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

### 28.6. Правовой риск

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

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

Количественная оценка правового риска, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий. Каждому источнику соответствует весовой коэффициент, определенный в зависимости от характера возможного ущерба в случае наступления неблагоприятного события. Балл представляется в зависимости от количества и последствия фактов риска за оцениваемый период времени, причиной наступления которых явился рассматриваемый источник риска. Управление риском осуществляет мониторинг правового риска количественным способом.

Оценка правового риска осуществляется не реже, чем один раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне правового риска Правлению Банка.

Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

Для качественной оценки уровня правового риска применяется следующая таблица:

Качественная оценка уровня правового риска

Уровни риска	Величина Н1 (норматива достаточности собственных средств)	Уровень риска (б/в)	Соотношение судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка
низкий (0 баллов)	В пределах установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков»	от 0 до 0,5	= < 0
умеренный (1 балл)		от 0 до 0,5	> 0
		от 0,6 до 1,5	= < 0
средний (2 балла)		от 0,6 до 1,5	> 0
		от 1,6 до 2,5	= < 0
высокий (3 балла)		от 1,6 до 2,5	> 0
	от 2,6 до 3	> 0 или = < 0	
	Ниже предела установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков»	при любых вышеперечисленных условиях	

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- определение внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим Управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- подчиненность Юридического Управления непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического Управления;
- предоставление максимальному количеству сотрудников Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, а также информации по управлению правовым риском в Банке;

- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

## 28.7. Стратегический риск

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

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Мониторинг стратегического риска осуществляется как количественным, так и качественным способом.

Управление риск-менеджмента осуществляет мониторинг стратегического риска количественным способом путем сверки показателей – индикаторов уровня стратегического риска за текущий и предыдущий отчетный период.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, кадровых для реализации стратегических задач Банка;

## 28.8. Риск потери деловой репутации

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

Банк применяет качественную и количественную оценку риска потери деловой репутации.

Количественная оценка риска потери деловой репутации, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий

При качественной оценке риска потери деловой репутации, следует принимать во внимание:

- уровень риска потери деловой репутации признается «высоким» в случае, если уровень операционного риска признается «высоким».
- оценка риска потери деловой репутации осуществляется не реже, чем один раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне риска потери деловой репутации Правлению Банка.

## 28.9. Риск концентрации

Риск концентрации рассматривается Банком в составе рисков кредитного, рыночного и риска ликвидности, 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.

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, не смотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание существующий объем операций на российских финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, а для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяет профессиональные суждения.

Банк не считает практичным рассчитывать оценочную справедливую стоимость кредитов клиентам и срочных депозитов. Эти инструменты не используются в торгах на российских финансовых рынках, в связи с чем невозможно получить объективную оценку справедливой стоимости инструмента. Нестабильность процентных ставок и обменных курсов в значительной степени воздействует на справедливую стоимость финансовых инструментов. Учитывая вышесказанное, Банк не считает, что объективная база для оценки справедливой стоимости кредитов клиентам и срочных депозитов может быть получена с достаточной степенью надежности для обеспечения пользователей значимой информацией.

Для расчета справедливой стоимости других финансовых инструментов Банка применяются следующие методы и допущения.

### Финансовые активы.

Для денежных активов справедливая стоимость приблизительно равна балансовой.

Справедливая стоимость ряда финансовых активов, учтенных по первоначальной стоимости, включая краткосрочные средства, средства в банках и прочие краткосрочные финансовые активы, приблизительно равна балансовой ввиду их краткосрочного характера.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется по их рыночной стоимости. Ценные бумаги, не имеющие рыночных котировок, оцениваются Банком с учетом таких методов, как дисконтирование денежных потоков и финансовой информации о сделках с этими ценными бумагами.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий и, следовательно, кредиты клиентам могут рассматриваться в целях составления настоящей финансовой отчетности как размещенные по процентным ставкам, приближенным к рыночным.

Финансовые активы отражаются в отчетности за вычетом резерва под обесценение за исключением финансовых активов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости.

### Финансовые обязательства.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

### Градации справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов градируется Банком по следующим трем уровням:

1-й уровень. Справедливая стоимость определена по данным активного рынка на конец отчетного периода без каких-либо дополнительных корректировок.

2-й уровень. Справедливая стоимость определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка. При этом возможны два способа расчета:

- по исторической справедливой стоимости (последняя надежная сделка на открытом рынке по данному финансовому инструменту);
- методом дисконтирования (по рыночной процентной ставке активного рынка).

3-й уровень. Справедливая стоимость определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 01.07.2018.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень  рыночные котировки	2-й уровень  определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень  определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	705 941	705 941	705 941
- наличные средства	-	-	530 798		
- остатки по счетам в Банке России	-	-	112 100		
- средства в клиринговых организациях	-	-	27 630		
- корреспондентские счета в других банках	-	-	35 413		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	5 321 116	5 321 116	5 321 116
- корпоративные кредиты	-	-	4 035 490		
- кредиты ИП	-	-	448 484		
- кредиты физическим лицам	-	-	185 642		
- дебиторская задолженность	-	-	651 500		
Инвестиционные финансовые активы	1 081 883	-	-	1 081 883	1 081 883
- российские государственные облигации	-	-	-		
- корпоративные облигации резидентов	-	-	-		
- корпоративные облигации нерезидентов	1 081 883	-	-		
- векселя	-	-	-		
- закладные к продаже	-	-	-		
- материальные запасы к продаже	-	-	-		
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 081 883</b>	<b>-</b>	<b>6 027 057</b>	<b>7 108 940</b>	<b>7 108 940</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других кредитных организаций	-	-	1 937 853	1 937 853	1 937 853
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-	6		
- средства, привлеченные от Банка России	-	-	-		
- депозиты других кредитных организаций	-	-	1 937 847		
- прочие средства кредитных организаций	-	-	-		
Средства клиентов	-	-	4 142 861	4 142 861	4 142 861
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	658		
- срочные депозитные счета государственных и общественных организаций	-	-	-		
- текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов	-	-	522 569		
- срочные депозитные счета корпоративных клиентов	-	-	110 063		
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	-	210 898		
- срочные вклады физических лиц	-	-	3 298 323		
- прочие	-	-	350		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	5 469	5 469	5 469
- векселя	-	-	5 469		
- депозитные и сберегательные сертификаты	-	-	-		
- облигации	-	-	-		
Субординированные займы	-	-	996 206	996 206	996 206
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 082 389</b>	<b>7 082 389</b>	<b>7 082 389</b>

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 01.01.2018.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень  рыночные котировки	2-й уровень определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	820 104	820 104	820 104
- наличные средства	-	-	386 141		
- остатки по счетам в Банке России	-	-	199 016		
- средства в клиринговых организациях	-	-	177 344		
- корреспондентские счета в других банках	-	-	57 603		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	5 113 320	5 113 320	5 113 320
- корпоративные кредиты	-	-	4 125 776		
- кредиты ИП	-	-	326 898		
- кредиты физическим лицам	-	-	272 361		
- дебиторская задолженность	-	-	388 285		
Инвестиционные финансовые активы	1 018 639	-	-	1 018 639	1 018 639
- российские государственные облигации	-	-	-		
- муниципальные облигации	-	-	-		
- корпоративные облигации резидентов	-	-	-		
- корпоративные облигации нерезидентов	1 018 639	-	-		
- векселя	-	-	-		
- залладные к продаже	-	-	-		
- материальные запасы к продаже	-	-	-		
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 018 639</b>	<b>-</b>	<b>5 933 424</b>	<b>6 952 063</b>	<b>6 952 063</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других кредитных организаций	-	-	1 784 981	1 784 981	1 784 981
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-	6		
- средства, привлеченные от Банка России	-	-	-		
- депозиты других кредитных организаций	-	-	1 784 975		
- прочие средства кредитных организаций	-	-	-		
Средства клиентов	-	-	4 199 481	4 199 481	4 199 481
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	85		
- срочные депозитные счета государственных и общественных организаций	-	-	-		
- текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов	-	-	606 226		
- срочные депозитные счета корпоративных клиентов	-	-	371 699		
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	-	202 878		
- срочные вклады физических лиц	-	-	3 017 567		
- прочие	-	-	1 026		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	10 714	10 714	10 714
- векселя	-	-	10 714		
- депозитные и сберегательные сертификаты	-	-	-		
- облигации	-	-	-		
Субординированные займы	-	-	929 969	929 969	929 969
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 925 145</b>	<b>6 925 145</b>	<b>6 925 145</b>

### 30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. 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 поручительств, 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, их заместители, 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:

	01.07.2018				01.01.2018			
	Акционеры	КУП	прочие	Всего	Акционеры	КУП	прочие	Всего
Кредиты и дебиторская задолженность	76 831	912	-	77 743	79 100	1 469	-	80 569
Резерв под обесценение кредитов	(1 682)	(96)	-	(1 778)	(29)	(6)	-	(35)
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого в составе активов</b>	<b>75 149</b>	<b>816</b>	<b>-</b>	<b>75 965</b>	<b>79 071</b>	<b>1 463</b>	<b>-</b>	<b>80 534</b>
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	6 206	11 148	1 289	18 643	6 465	5 461	1 297	13 223
Срочные депозиты	183 360	5 208	7 820	196 388	179 975	5 795	5 697	191 467
Субординированные займы	907 634	-	-	907 634	841 162	-	-	841 162
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	42	7	49
<b>Итого в составе обязательств</b>	<b>1 097 200</b>	<b>16 356</b>	<b>9 109</b>	<b>1 122 665</b>	<b>1 027 602</b>	<b>11 298</b>	<b>7 001</b>	<b>1 045 901</b>
Неиспользованные кредитные линии	-	800	-	800	150	498	-	648
Выданные гарантии	8 100	-	-	8 100	-	-	-	-
Резерв под условные обязательства	(82)	(9)	-	(91)	(3)	(10)	-	(13)
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>8 018</b>	<b>791</b>	<b>-</b>	<b>8 809</b>	<b>147</b>	<b>488</b>	<b>-</b>	<b>635</b>

По операциям со связанными сторонами получены следующие финансовые результаты:

	01.07.2018				01.07.2017			
	Акционеры	КУП	прочие	Всего	Акционеры	КУП	прочие	Всего
Процентные доходы	3 332	90	-	3 422	4 536	163	-	4 699
Процентные расходы	(35 707)	(217)	(238)	(36 162)	(39 840)	(263)	(329)	(40 432)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(3)	(349)	-	(352)	169	(44)	-	125
Комиссионные доходы	211	43	31	285	207	25	62	294
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	52	8	60	-	44	8	52
<b>Итого доходы за минусом расходов</b>	<b>(32 167)</b>	<b>(381)</b>	<b>(199)</b>	<b>(32 747)</b>	<b>(34 928)</b>	<b>(75)</b>	<b>(259)</b>	<b>(35 262)</b>

Ниже представлена среднесписочная численность работников Банка:

	01.07.2018	01.01.2018
Среднесписочная численность персонала Банка, всего	240	240
- в том числе ключевого управленческого персонала (КУП)	26	26

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Банка за 6 месяцев 2018 года и соответствующий период 2017 года включало в себя только выплаты в виде краткосрочных вознаграждений:

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

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности – 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 6 месяцев 2018 года не выплачивались.

В отчетном периоде компенсации ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Независимые оценки системы оплаты труда в Банке в течение отчетного периода не проводились.

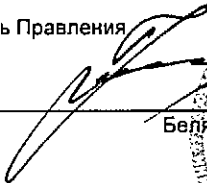
В течение отчетного периода система оплаты труда не пересматривалась.

Банк полностью соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

### 31. События после отчетной даты

Руководство Банка считает, что за период после отчетной даты не произошло событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Председатель Правления



Бейяева Т.Б.



Главный бухгалтер



Блохина И.А.

15 августа 2018 г.