

## **1 Введение**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Акционерного банка «Капитал» (акционерное общество) (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

С 17 ноября 2014 года Банк является акционерным обществом, до этой даты был закрытым акционерным обществом. Основан в 1990 году в г. Нижневартовск (Тюменская область) и в 2002 году был перерегистрирован в г. Москва. Банк имеет следующие лицензии:

- Генеральная лицензия № 575 от 25 ноября 2014 года «На осуществление банковских операций»;
- Лицензия № 575 от 25 ноября 2014 года «На осуществление банковских операций (привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов)»;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 21 октября 2003 года № 177-07010-100000 на осуществление брокерской деятельности (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 21 октября 2003 года № 177-07030-000100 на осуществление депозитарной деятельности (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 21 октября 2003 года № 177-07029-0001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 21 октября 2003 года № 177-07022-010000 на осуществление дилерской деятельности (без ограничения срока действия).

Все 100% акций Банка принадлежат единственному акционеру Сухушину А.А.

Основные виды деятельности Банка это корпоративные и розничные банковские операции, в том числе операции по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц, операции по предоставлению коммерческих кредитов, операции с ценными бумагами, купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года и гарантирующей выплату возмещения по вкладам физических лиц. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 17 февраля 2005 года под номером 677.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва. Юридический адрес Банка и его местонахождение: 119334, Россия, г. Москва, ул. 5-й Донской проезд, д. 21Б, стр.10

Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 30 июня 2018 года составила 44 человека (31 декабря 2017 года: 45 человек).

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

Банк осуществляет свою деятельность и операции на территории Российской Федерации.

В 2018 году на российскую экономику продолжилось воздействие геополитических факторов, в том числе действующие экономические санкции. Вместе с тем стабилизировались цены на нефть, курс российского рубля к иностранным валютам. Все эти факторы продолжают оказывать влияние на развитие банковского сектора. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения.

Рост российской экономики во втором квартале 2018 года по данным Минэкономразвития ускорился до 1,8% в годовом выражении, по итогам первого полугодия ВВП РФ вырос на 1,7%.

По данным Росстата рост промышленного производства в первом квартале составил 2,8% вместо 1,9%, а в апреле — 3,9% вместо 1,3%. В мае промышленность, по данным Росстата, выросла на 3,7%.

Вслед за уточнением данных Росстата по промышленному производству Минэкономразвития оценило рост экономики РФ за первый квартал 2018 года в 1,5%.

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

---

Рост ВВП Российской Федерации в июне замедлился до 1,1% с 2,2% в мае и апреле. "По оценке Минэкономразвития России, ВВП в июне увеличился на 1,1% в годовом выражении после роста на 2,2% год к году в мае и апреле". Таким образом, министерство улучшило свои ранние оценки по росту экономики РФ в мае в 2,1%.

Следует отметить позитивную конъюнктуру на рынке нефти (средняя цена нефти за период январь-май составила \$65 за баррель).

Ключевая ставка Банка России, являющаяся основным индикатором денежно-кредитной политики, в течение первого полугодия дважды снижалась: с 12 февраля 2018 года она составила 7,5% и с 26 марта 2018 года 7,25%.

В 2018 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации:

Рейтинговое агентство Moody's в январе 2018 года повысило прогноз по кредитному рейтингу России с «негативного» до «стабильного». Moody's оставило кредитный рейтинг России на уровне Ba1, что по шкале агентства является неинвестиционным уровнем.

24 февраля 2018 года Агентство S&P повысило суверенный кредитный рейтинг до «BBB-/Стабильный». Агентство Fitch подтвердило суверенный рейтинг на отметке «BBB-/Позитивный».

### **3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики**

#### **Общая часть**

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс.руб.»). Рубль выступает в роли функциональной валюты, поскольку большинство операций Банка выражается, измеряется и оплачивается в российских рублях. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями с иностранной валютой.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, поскольку руководство планирует продолжать деятельность в обозримом будущем, и свидетельств нарушения принципа непрерывности деятельности не имеется.

#### **Изменения в учетной политике**

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

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

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 г. или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

---

*(а) Классификация и оценка*

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

*(б) Обесценение*

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

---

- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолтов по финансовым инструментам, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем оценки изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса Банк группирует финансовые инструменты следующим образом:

- Стадия 1: При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. К Стадии 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2 или Стадии 3.
- Стадия 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
- Стадия 3: Финансовые инструменты, находящиеся в дефолте. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков.

Банк оценивает их следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

---

кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и

- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Подходы расчета ОКУ описаны ниже, а основными элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.
- Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для всех активов.

*(в) Переходные положения*

Изменения в учетной политике в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были применены ретроспективно, за исключением ситуаций, описанных ниже.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, были признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация, представленная за 2017 год, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и поэтому не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- Определение бизнес-модели в рамках которой удерживаются финансовые активы.
- Классификация по усмотрению Банка или отмена предыдущих классификаций по усмотрению Банка определенных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация по усмотрению Банка определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенных для торговли, как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

*(г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9*

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отдельный отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

В Таблице 1 ниже представлены первоначальные и новые оценочные категории в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также сверка балансовых стоимостей по данным категориям на момент перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Статья	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Изменения в оценке		Реклассификация		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9	(остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	(остаток на начало периода 1 января 2018 года)
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	117 124	(279)	-	-	-	116 845
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 018	-	-	-	-	1 018
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	-	-	-	153 537	-	153 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	153 537	-	-	(153 537)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 832	-	-	-	(30 832)	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			<b>184 369</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(153 537)</b>	<b>(30 832)</b>	<b>-</b>
Средства в банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	743 190	(224)	-	-	-	742 966



**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Кредиты и дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	8 865	(3 911)	-	-	-	4 954
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	30 832	30 832
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	321	321
<b>ИТОГО ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>			-	-	-	-	<b>31 153</b>	<b>31 153</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(1 204)	-	-	859 298	858 094
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	321	-	-	-	(321)	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	859 298	-	-	-	(859 298)	-
Прочие финансовые активы (дебиторская задолженность в статье "Прочие активы")	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	545	-	-	-	-	545
<b>ИТОГО финансовые активы</b>			<b>1 914 730</b>	<b>(5 618)</b>	-	-	-	<b>1 909 112</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Прочие обязательства (резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера)	н/п	н/п	-	(5 048)	-	-	-	(5 048)
<b>ИТОГО финансовые обязательства</b>			-	<b>(5 048)</b>	-	-	-	<b>(5 048)</b>

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Применение учетной политики Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 привело к реклассификациям, указанным в таблице выше и описанным ниже.

а) Финансовые активы, которые были классифицированы по состоянию на 1 января 2018 года как оцениваемые через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были переклассифицированы в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

б) Банк по собственному усмотрению принял решение, без права его последующей отмены, классифицировать инвестиции в долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	<b>Фонд переоценки и нераспределенная прибыль</b>
<b>Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг</b>	
<b>Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)</b>	<b>253</b>
Реклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	371
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	185
Соответствующий отложенный налог	(111)
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>698</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
<b>Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)</b>	<b>595 813</b>
Реклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(371)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(10 851)
Соответствующий отложенный налог	2 244
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>586 835</b>
<b>Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(8 533)</b>



**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по финансовым активам, оцененным согласно МСФО (IAS) 39, и финансовых обязательств с величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

Статья	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Влияние	Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
<b>Финансовые активы</b>					
	<b>МСФО (IAS) 39</b>	<b>МСФО (IFRS) 9</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	279	279
Средства в банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	224	224
Кредиты и дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	986	3 911	4 897
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	185	185
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 204	1 204
Прочие финансовые активы (дебиторская задолженность в статье "Прочие активы")	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	373	-	373
<b>ИТОГО финансовые активы</b>			<b>1 359</b>	<b>5 803</b>	<b>7 162</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Прочие обязательства (резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера)	н/п	н/п	-	5 048	5 048
<b>ИТОГО финансовые обязательства</b>			<b>-</b>	<b>5 048</b>	<b>5 048</b>

#### 4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года.

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

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки финансовых активов, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 описано в Примечании 3.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»**

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»**

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (то есть аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (то есть обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (то есть актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15.

Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (то есть страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к

определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения

Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 17.

***Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»***

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости, и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

***Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)***

Данные усовершенствования включают следующее:

***МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»*** – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО. Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года. Данные поправки не применяются к Банку.

***МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»*** – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат:
  - (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и
  - (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 года. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

***Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»***

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

---

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Банку.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»**

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»**

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)**

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

*МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях*

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).



**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыми инструментами**

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее отдельную финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации**

В данных поправках разъясняется, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые Банком с 1 января 2018 года, за исключением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

## 5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в учете. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от оценочных данных.

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям и оценкам, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением новых оценок и профессиональных суждений, связанных с применением МСФО (IFRS) «Финансовые инструменты», описанного в Примечании 3.

## 6 Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
<b>Процентные доходы</b>		
По средствам в банках	30 050	50 058
По кредитам клиентам	789	1 581
По денежным средствам и их эквивалентам	19	5 933
По долговым финансовым активам	27 879	6 259
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>58 737</b>	<b>63 831</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам финансовых учреждений	(121)	(2 185)
По депозитам клиентов, юридических лиц	(140)	(195)
По депозитам клиентов, физических лиц	(2 159)	(1 156)
По прочим долгосрочным вознаграждениям работников	-	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(2 420)</b>	<b>(3 536)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>56 317</b>	<b>60 295</b>



**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года Банк не имел в своем портфеле беспроцентных кредитов и депозитов.

## 7 Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Ниже приведена таблица изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	1 января 2018	Чистое изменение резервов	30 июня 2018
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	6 789	5 563	12 352
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и обязательствам	5 421	(1 419)	4 002
<b>Итого резервы под обесценение и прочие резервы</b>	<b>12 210</b>	<b>4 144</b>	<b>16 354</b>

Ниже представлено движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по видам активов и обязательств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	входящие остатки по IFRS 9 31 декабря 2017	Чистое изменение резервов	Активы, списанные в течение отчетного периода за счет резерва	30 июня 2018
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам	279	(139)	-	140
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	224	993	-	1 217
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	4 897	4 765	-	9 662
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	185	-	-	185
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 204	(56)	-	1 148
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	373	(284)	-	89
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	5 048	(1 135)	-	3 913
<b>Итого резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>12 210</b>	<b>4 144</b>	<b>-</b>	<b>16 354</b>

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Ниже представлено движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по видам активов и обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2016	Чистое изменение резервов	Активы, списан- ные в течение отчетного периода за счет резерва	31 декабря 2017	Влияние IFRS 9	IFRS 9 31 декабря 2017
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам	-	-	-	-	279	279
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	-	-	-	-	224	224
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	707	279	-	986	3 911	4 897
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	185	185
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1 204	1 204
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	232	173	(32)	373	-	373
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	0	-	-	-	5 048	5 048
<b>Итого резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>939</b>	<b>452</b>	<b>(32)</b>	<b>1 359</b>	<b>10 851</b>	<b>12 210</b>

Ниже приведена таблица изменения резервов под обесценение и прочих резервов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	31 декабря 2016	Чистое изменение резервов	30 июня 2017
Резервы под обесценение по активам, приносящим процентный доход	707	(319)	388
Прочие резервы	232	2	234
<b>Итого резервы под обесценение и прочие резервы</b>	<b>939</b>	<b>(317)</b>	<b>622</b>

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

## 8 Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
<b>Комиссионный доход</b>		
По расчетным и кассовым операциям	355	721
По брокерским и аналогичным договорам	216	227
Прочее	19	16
<b>Итого комиссионный доход</b>	<b>590</b>	<b>964</b>
<b>Комиссионный расход</b>		
По расчетно-кассовым операциям	(157)	(133)
По операциям с ценными бумагами	-	-
По услугам депозитария	-	-
Прочее	(366)	(309)
<b>Итого комиссионный расход</b>	<b>(523)</b>	<b>(442)</b>

## 9 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Доведение до справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы/ (расходы)	Объявленные дивиденды	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 174)	21 513	2 400	<b>21 739</b>
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(2 174)</b>	<b>21 513</b>	<b>2 400</b>	<b>21 739</b>

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Доведение до справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы/ (расходы)	Объявленные дивиденды	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(39 781)	5 882	3 402	<b>(30 497)</b>
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(39 781)</b>	<b>5 882</b>	<b>3 402</b>	<b>(30 497)</b>

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

# 10 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Доведение до справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы/ (расходы)	Объявленные дивиденды	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Доведение до справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы/ (расходы)	Объявленные дивиденды	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	44 770	-	44 770
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами</b>	<b>-</b>	<b>44 770</b>	<b>-</b>	<b>44 770</b>

# 11 Доходы за вычетом расходов по валютным операциям и от переоценки валюты

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Результат торговых операций с иностранной валютой	2 735	1 067
Переоценка валюты	10 060	(3 603)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по валютным операциям и от переоценки валюты</b>	<b>12 795</b>	<b>(2 536)</b>

# 12 Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
--	--	--

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	-	-
Сдача имущества в аренду	744	923
Доходы от выбытия имущества	-	458
Прочее	57	-
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>801</b>	<b>1 381</b>

### 13 Прочие операционные расходы

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017</b>
Расходы на заработную плату и премии	(25 555)	(23 957)
Расходы по налогам и сборам на заработную плату	(7 938)	(7 444)
Прочие выплаты персоналу	(26)	(221)
Амортизация основных средств	(1 842)	(1 865)
Амортизация нематериальных активов	(195)	(133)
Расходы на содержание и ремонт основных средств	(1 272)	(1 724)
Услуги третьих лиц	(3 697)	(3 582)
Расходы на аренду	(832)	(842)
Расходы на охрану	(1 638)	(1 741)
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	(4 320)	(5 619)
Списание материальных запасов	(233)	(539)
Страхование	(332)	(332)
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	-	-
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Другие организационно-управленческие расходы	(3 631)	(4 200)
<b>Итого прочие операционные расходы</b>	<b>(51 511)</b>	<b>(52 199)</b>

### 14 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017</b>
Чистая прибыль-убыток, принадлежащая акционерам	29 464	14 788
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	10 106	10 106
<b>Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях на акцию)</b>	<b>2 915</b>	<b>1 463</b>

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

### 15 Дивидендные расходы

Дивиденды в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не объявлялись и не выплачивались.

По итогам первого полугодия 2018 года решением Доверительного управляющего принято решение о выплате промежуточных дивидендов в размере 1 300 рублей на одну размещенную акцию.

### 16 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	8 737	5 851
Остатки на счетах в Центральном банке РФ, за исключением обязательных резервов	4 927	6 236
Средства на счетах участников ОРЦБ и расчетные счета на бирже	30 296	29 380
Корреспондентские счета в банках	21 352	75 657
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(140)	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>65 172</b>	<b>117 124</b>

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

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании данных международных рейтинговых агентств по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета в банках	Средства на счетах участников ОРЦБ и расчетные счета на бирже	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	4 927	-	-	4 927
- с рейтингом Ba2 (Moody's)	-	21 352	-	21 352
- с рейтингом BBB- (Fitch Ratings)	-	-	30 152	30 152
- не имеющие рейтинга	-	-	144	144
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>4 927</b>	<b>21 352</b>	<b>30 296</b>	<b>56 575</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании данных международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета в банках	Средства на счетах участников ОРЦБ и расчетные счета на бирже	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	6 236	-	-	6 236
- с рейтингом Ba2 (Moody's)	-	75 657	-	75 657



**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- с рейтингом BBB (Fitch Ratings)	-	-	29 194	<b>29 194</b>
- не имеющие рейтинга	-	-	186	<b>186</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>6 236</b>	<b>75 657</b>	<b>29 380</b>	<b>111 273</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов на 30 июня 2018 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспонден тские счета в банках	Средства на счетах участников ОРЦБ и расчетные счета на бирже	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года</b>	<b>1</b>	<b>199</b>	<b>79</b>	<b>279</b>
Чистый (доход)/расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(140)	2	(139)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>59</b>	<b>81</b>	<b>140</b>

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

#### 17 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<b>30 июня 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Долевые финансовые активы	140 988	153 537
Долговые финансовые активы	-	30 832
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>140 988</b>	<b>184 369</b>

Долевые финансовые активы представлены акциями крупных российских компаний, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, таких, как ПАО «Газпром», ПАО «Сургутнефтегаз», ПАО «Ростелеком», ПАО «Сбербанк» и другие. Ценные бумаги, относящиеся к данной категории, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

Географический анализ, анализ по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

#### 18 Средства в банках

	<b>30 июня 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Депозиты в Центральном банке РФ	505 675	685 587
Депозиты в банках РФ	289 396	57 603

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	142 127	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 217)	-
<b>Итого средства в банках</b>	<b>935 981</b>	<b>743 190</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по средствам в других банках.

В таблице ниже представлен анализ по кредитному качеству на основании данных международных рейтинговых агентств по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Депозиты в ЦБ РФ	Срочные депозиты в банках	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Итого
- Центральный банк Российской Федерации	505 675	-	-	<b>505 675</b>
- с рейтингом BBB- (S&P)	-	201 534	142 127	<b>343 661</b>
- с рейтингом BBB- (Fitch Ratings)	-	87 862	-	<b>87 862</b>
<b>Итого средства в банках</b>	<b>505 675</b>	<b>289 396</b>	<b>142 127</b>	<b>937 198</b>

В таблице ниже представлен анализ по кредитному качеству на основании данных международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Депозиты в ЦБ РФ	Срочные депозиты в банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	685 587	-	<b>685 587</b>
- с рейтингом Ba2 (Moody's)	-	57 603	<b>57 603</b>
<b>Итого средства в банках</b>	<b>685 587</b>	<b>57 603</b>	<b>743 190</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемых кредитные убытки средств в других банках на 30 июня 2018 года:

	Депозиты в ЦБ РФ	Депозиты в банках РФ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года</b>	<b>68</b>	<b>156</b>	<b>-</b>	<b>224</b>
Чистый (доход)/расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(17)	626	384	993
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>51</b>	<b>782</b>	<b>384</b>	<b>1 217</b>

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

**19 Кредиты и дебиторская задолженность**

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Корпоративные кредиты	14 238	9 851
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резервов</b>	<b>14 238</b>	<b>9 851</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 г.: за вычетом резерва под обесценение)	(9 662)	(986)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>4 576</b>	<b>8 865</b>

Кредитование представлено ссудами юридическим и физическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие и потребительские цели, в том числе пополнение оборотных средств, и др. Кредитной политикой Банка предусмотрено целевое кредитование клиентов Банка в форме кредитов, кредитных линий и овердрафтов. В основном кредиты предоставляются на срок до 2 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков.

Все кредиты предоставлены клиентам, находящимся на территории Российской Федерации. Кредиты обеспечены залогом недвижимого имущества, автотранспортных средств и поручительствами физических и юридических лиц.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года</b>	<b>4 897</b>	<b>-</b>	<b>4 897</b>
Чистый (доход)/расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 765	-	4 765
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>9 662</b>	<b>-</b>	<b>9 662</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение на 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года</b>	<b>707</b>	<b>0</b>	<b>707</b>
Чистый (доход)/расход от создания резерва под обесценение	(319)	-	(319)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года</b>	<b>388</b>	<b>-</b>	<b>388</b>

***Применение модели ожидаемых кредитных убытков.***

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними международными или национальными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Fitch, Moody's, АКРА и др.). Банк применяет внутренние рейтинговые системы для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса и кредиты физическим лицам.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными и национальными рейтинговыми агентствами, такими как Standard & Poor's, Fitch, Moody's, АКРА. Данные рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: денежные средства, межбанковские депозиты, инвестиции в долговые ценные бумаги.

Банк по состоянию на каждую отчетную дату оценивает значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента. Для этого Банк анализирует информацию, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента, и сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска:

1. Наличие просроченной задолженности перед Банком более чем на 30 дней с момента первоначального признания.
2. Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания.
3. Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банк принимает решение об отказе в предоставлении денежных средств или осуществлении инвестиций в финансовый инструмент.
4. Наличие событий, способных повлиять на платежеспособность (банкротство заемщика, отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитования и т.д.).

На основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания Банк группирует финансовые инструменты следующим образом:

- Стадия 1: При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. К Стадии 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2 или Стадии 3.
- Стадия 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
- Стадия 3: Финансовые инструменты, находящиеся в дефолте. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

В таблице ниже приводится группировка кредитного портфеля Банка в разрезе стадий и кредитного качества по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 1	-	-	-
Стадия 2	14 238	-	14 238
Стадия 3	-	-	-
<b>Итого кредиты</b>	<b>14 238</b>	<b>-</b>	<b>14 238</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9 662)	-	(9 662)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>4 576</b>	<b>-</b>	<b>4 576</b>

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка в разрезе классов ссуд по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
1 Группа	-	-	-
2 Группа	9 851	-	9 851
3 Группа	-	-	-
<b>Итого кредиты</b>	<b>9 851</b>	<b>-</b>	<b>9 851</b>
За вычетом резерва под обесценение	(986)	-	(986)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>8 865</b>	<b>-</b>	<b>8 865</b>

Концентрация рисков в разрезе кредитного портфеля по отраслям экономики распределяется следующим образом:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	14 238	100,00%	9 851	100,00%
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	0,00%	-	0,00%
<b>Итого кредиты</b>	<b>14 238</b>	<b>100%</b>	<b>9 851</b>	<b>100%</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 г.: за вычетом резерва под обесценение)	(9 662)	-	(986)	-
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>4 576</b>	<b>-</b>	<b>8 865</b>	<b>-</b>

Географический анализ и анализ по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 31.

Ниже приведен анализ кредитного портфеля, за вычетом обесценения, по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Необеспеченные кредиты	-	-
<b>Кредиты под залогом:</b>	-	-
Обращающиеся ценные бумаги	-	-
Недвижимость	4 576	4 562
Автотранспорт	-	4 303

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>4 576</b>	<b>8 865</b>
--	--------------	--------------

Ниже приведен анализ кредитного портфеля, за вычетом обесценения, по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	<b>30 июня 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Необеспеченные кредиты	-	-
<b>Кредиты под залогом:</b>		
Недвижимость	-	13 820
Автотранспорт	12 558	9 036
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>12 558</b>	<b>22 856</b>

На отчетную дату 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности составила 19 440 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 15 394 тыс. рублей).

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 2018 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские и прочие кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:</i>			
Непросроченные кредиты	14 238	-	14 238
Просроченные кредиты с задержкой платежа более 180 дней	-	-	-
<b>Итого кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 г.: за вычетом резерва под обесценение)</b>			
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 г.: за вычетом резерва под обесценение)	(9 662)	-	(9 662)
<b>Итого кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 г.: за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>4 576</b>	<b>-</b>	<b>4 576</b>

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские и прочие кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:</i>			
Непросроченные кредиты	9 851	-	9 851
Просроченные кредиты с задержкой платежа более 180 дней	-	-	-
<b>Итого кредиты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>9 851</b>	<b>-</b>	<b>9 851</b>
Резерв под обесценение	(986)	-	(986)



**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

<b>Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>8 865</b>	<b>-</b>	<b>8 865</b>
---	--------------	----------	--------------

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 по срокам задолженности кредитов, которые были оценены на индивидуальной основе.

## **20 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Ниже представлено описание основных вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи), на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<b>Название</b>	<b>Вид деятельности</b>	<b>Страна</b>	<b>30 июня 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Корпоративные облигации	Финансы	Россия	30 679	-
Акции	Телеком	Бельгия	377	321
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			<b>31 056</b>	<b>321</b>

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены облигациями Банка «ВБРР» (АО), и акциями SWIFT

Изменения в справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются в прочем совокупном доходе, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов..

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2018 года:

	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Акции</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года</b>	<b>185</b>	<b>-</b>	<b>185</b>
Чистый (доход)/расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>185</b>	<b>-</b>	<b>185</b>

Географический анализ и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

## **21 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Ниже представлено описание основных вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее – финансовые активы, удерживаемые до погашения), на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	<b>30 июня 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
--	---------------------	------------------------

*Долговые корпоративные ценные бумаги*

## АО АБ «Капитал»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Облигации Центрального банка Российской Федерации	656 588	808 621
Корпоративные облигации	50 473	50 677
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>707 061</b>	<b>859 298</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 148)	-
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>705 913</b>	<b>859 298</b>

Долговые обязательства Банка России представлены купонными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации (выпуск КОБР-08-об, КОБР-09-об). Данные облигации имеют срок погашения июль-август 2018 года, купонный доход 7,25% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными АО «Россельхозбанк». Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения сентябрь-декабрь 2020 года, купонный доход от 8,1% до 9,5% годовых.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 июня 2018 года:

	Облигации Центрального банка Российской Федерации	Корпоративные облигации	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года</b>	<b>81</b>	<b>1 123</b>	<b>1 204</b>
Чистый (доход)/расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15)	(41)	(56)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>66</b>	<b>1 082</b>	<b>1 148</b>

Географический анализ и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

## 22 Инвестиционная собственность

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За год, закончившийся 31 декабря 2017
<b>Балансовая стоимость на начало периода</b>	<b>19 325</b>	<b>48 203</b>
Поступления	-	-
Выбытия	-	(25 907)
Перевод во внеоборотные активы, имеющиеся для продажи	-	-
Результат переоценки по справедливой стоимости	-	(2 971)
<b>Балансовая стоимость на конец периода</b>	<b>19 325</b>	<b>19 325</b>

## 23 Прочие активы

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Дивиденды к получению	2 400	-
Предоплаченные расходы	855	457
Дебиторская задолженность	460	545
Материальные запасы	137	147
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	61	65
НДС	45	25
<b>Итого прочие активы</b>	<b>3 958</b>	<b>1 239</b>

## АО АБ «Капитал»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Резервы по прочим активам	(89)	(373)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>3 869</b>	<b>866</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих активов на 30 июня 2018 года:

	Дебиторская задолженность	Предопла- ченные расходы	Материаль- ные запасы	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года</b>	<b>373</b>	-	-	<b>373</b>
Чистый (доход)/расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(284)	-	-	(284)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>89</b>	-	-	<b>89</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих активов на 30 июня 2017 года:

	Дебиторская задолженность	Предопла- ченные расходы	Материаль- ные запасы	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года</b>	<b>232</b>	-	-	<b>232</b>
Чистый (доход)/расход от создания резерва под обесценение	2	-	-	2
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2017 года</b>	<b>234</b>	-	-	<b>234</b>

## 24 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Здания	-	-
Земля и нежилые помещения	14 441	14 441
<b>Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>14 441</b>	<b>14 441</b>

Нежилые помещения представляют собой пять объектов недвижимости, принятых Банком в собственность, в счет погашения задолженности по кредитным договорам.

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости проведена по состоянию на 31 декабря 2017 года. Для оценки объектов недвижимости Банк привлекал независимого оценщика, обладающего признанной и соответствующей профессиональной квалификацией. Индивидуальный предприниматель Исмаилов К.А. (свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года, ОГРН 304770000212462) является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», регистрационный номер 01106, включен в реестр оценщиков 28 декабря 2007 года. Оценщик использовал следующие методы оценки: сравнительный и доходный подход. При определении справедливой стоимости использованы цены активного рынка.

## 25 Средства клиентов

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Общественные организации</b>		
Текущие и расчетные счета	529	641

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

<b>Юридические лица</b>		
Текущие и расчетные счета	2 550	<b>56 410</b>
Депозиты и счета на срок до 1 года	7 312	<b>5 007</b>
<b>Итого юридические лица и общественные организации</b>	<b>10 391</b>	<b>62 058</b>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета и счета до востребования	30 101	<b>45 788</b>
Депозиты и счета на срок до 1 года	16 824	<b>16 720</b>
Депозиты и счета на срок от 1 года до 3 лет	54 324	<b>38 195</b>
<b>Итого физические лица</b>	<b>101 249</b>	<b>100 703</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>111 640</b>	<b>162 761</b>

Средства клиентов – юридических лиц, государственных и общественных организаций по отраслям экономики распределяются следующим образом:

	<b>30 июня</b>		<b>31 декабря</b>	
	<b>2018</b>	<b>%</b>	<b>2017</b>	<b>%</b>
Операции с недвижимым имуществом	7 571	72,86%	5 339	8,60%
Торговля и услуги	204	1,96%	52 678	84,89%
Финансы и инвестиции	-	-	-	-
Общественные и религиозные организации	529	5,09%	641	1,03%
Строительство	262	2,52%	1 673	2,70%
Прочие	1 825	17,57%	1 727	2,78%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>10 391</b>	<b>100%</b>	<b>62 058</b>	<b>100%</b>

На отчетную дату 30 июня 2018 года сумма остатков средств клиентов - юридических лиц составляет 10 391 тыс. рублей или 9% от средств клиентов, (31 декабря 2017 года: 62 058 тыс. рублей или 38% от средств клиентов). Основную долю в средствах клиентов составляют текущие счета до востребования и депозиты и счета физических лиц, которые составляют 101 249 тыс. рублей или 91% от средств клиентов, (31 декабря 2017 года: 100 703 тыс. рублей или 62% от средств клиентов).

На отчетную дату 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 111 640 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 162 761 тыс. рублей).

## 26 Прочие обязательства

	<b>30 июня 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Обязательства по оплате труда	5 590	5 347
Резерв по обязательствам кредитного характера	3 913	-
Расчеты с бюджетом по налогам	2 246	105
Прочие обязательства	2 661	2 156
<b>Итого прочие обязательства и резервы</b>	<b>14 410</b>	<b>7 608</b>

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 31.

## 27 Уставный капитал

Уставный капитал банка, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года составляет 1 157 795 тыс. рублей и представляет собой 10 106 обыкновенных голосующих акций номиналом 31 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

## **28 Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. В течение шести месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года и в течение 2017 года Банк не проводил дополнительных эмиссий акций.

## **29 Нераспределенная прибыль**

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На 30 июня 2018 года по российским стандартам бухгалтерского учета нераспределенная прибыль Банка составила 1 379 672 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 268 901 тыс. рублей).

На 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль по МСФО составила 616 299 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 595 813 тыс. рублей, с учетом влияния МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года 586 835 тыс. рублей).

Основными причинами существенных различий величины нераспределенной прибыли Банка по российским правилам бухгалтерского учета и в настоящей отчетности, являются корректировки, связанные с применением МСФО (IAS) 29.

## **30 Управление сегментным риском**

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению кредитов, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций.
2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования.
3. Инвестиционные банковские услуги - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, депозитарные услуги, предоставление консультаций.

## **31 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, рисков ликвидности и процентной ставки), географического, операционного и прочих рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. К финансовым рискам Банк относит те, которые поддаются вероятностной количественной оценке, то есть в отношении таких рисков могут быть вынесены обоснованные профессиональные суждения о возможном размере недополученной прибыли или дохода, возникающих в результате реализации риск-событий. Под финансовые риски выделяется риск-капитал. Управление банковскими рисками обеспечивается за счет надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков. Банк не реже одного раза в год идентифицирует риски, которым он подвержен в силу специфики проводимых операций, и анализирует профиль рисков – их характер и масштаб. Значимыми для Банка в текущей деятельности являются следующие риски: кредитный, рыночный, риск процентной ставки, риск концентрации и риск потери ликвидности.

### *Основы управления рисками*

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк. Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

Ограничение возможных потерь - связанные с риском операции Банка проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска, направление деятельности, подразделение Банка, согласно выделенному риск-капиталу, или его части.

Своевременность оценки рисков - все новые направления Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков, по результатам анализа оценки рисков разрабатывается система лимитов/ограничений, методов передачи риска и соответствующих систем контроля; допустимая величина принимаемого риска ежемесячно контролируется на соблюдение размера покрытия, имеющийся у Банка капитал, или его часть, определенная Советом директоров, после выявления рисков и оценки силы их влияния формируются меры регулирования рисков, по итогам всесторонней оценки принимаются решения, направленные на их ограничение.

Организация управления рисками - необходимые действия по принятию, избеганию и минимизации рисков, основанные на постоянной оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение баланса риска и доходности Банка. Регулирование рисков Банка осуществляется по двум основным направлениям: первое - это реализация превентивных мер управления риском, направленных на предварительное выявление риска и организация мероприятий, направленных на устранение причин риска, и второе - реализация мер, направленных на устранение потерь реализованных рисков. Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес-подразделениями обеспечивает эффективность процесса управления рисками и призвано исключить конфликт интересов.

В Банке существует следующее распределение функций:

Совет директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля управления рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение основных принципов политик и процедур по управлению рисками. Совет директоров утверждает Стратегию развития Банка, ежегодно утверждает Бизнес-План Банка, утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, включая склонность к риску и направления ее распределения, плановую структуру капитала, плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков при осуществлении банковских операций, в том числе по направлениям деятельности и подразделениям Банка. Совет директоров ежеквартально рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала; ежегодно - отчет о результатах стресс-тестирования и отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Правление Банка проводит заседания на регулярной основе и предоставляет Совету директоров Банка рекомендации по совершенствованию политик и процедур по управлению рисками, а также ежемесячно рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала; ежегодно рассматривает отчеты о результатах стресс-тестирования и о результатах выполнения ВПОДК; определяет план действий для отклика на выявленные риски, осуществляет контроль выполнения разработанных планов действий. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в пределах установленных параметров риска.

Служба управления рисками является независимым от подразделений, осуществляющих операции, несущие риски, и осуществляет общее управление рисками и контроль за соблюдением требований действующего законодательства, а также контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Данное структурное подразделение разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет классификацию и оценку последствий рисков, независимый анализ рисков по выносимым на утверждение продуктам, программам и лимитам на отдельные операции, осуществляет консолидацию планов действий и подготовку проектов решений, осуществляет портфельный анализ рисков, проводит стресс-тестирования, а также готовит отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, о результатах стресс-тестирования и о результатах выполнения ВПОДК - для Правления и Совета директоров Банка.

Структурные подразделения осуществляют операции, несущие банковские риски, в строгом соответствии с установленными лимитами и выделенным риск-капиталом. Ответственные лица формируют профессиональные суждения об уровне принимаемых рисков. Руководители подразделений сообщают о риск-событиях и предлагают план действий, осуществляют постоянный контроль выполнения работниками всех регламентов и процедур, утвержденных уполномоченными органами Банка, влияющих на состояние и размер банковских рисков.



**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

---

*Кредитный риск.* Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным требованиям и обязательствам, отражаемым в балансе и за балансом Банка. Банк ограничивает концентрацию ссуд по географическому и отраслевому признаку, а также диверсифицирует кредитный портфель по видам заемщиков, по формам и видам кредитования, целевому назначению предоставляемых кредитов. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются на систематической основе. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. 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 по балансовой 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 мониторинга.

*Мониторинг кредитного риска.* Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным клиентам и контрагентам. Лимиты риска пересматриваются на ежеквартальной основе. Лимиты риска могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиентов и контрагентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка. Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет на постоянной основе мониторинг кредитного риска. Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за исполнением обязательств по кредиту.

*Принципы кредитного анализа.* Кредитный анализ проводится по утвержденным в Банке методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансового положения заемщика и методологию оценки обеспечения.

Анализ финансового положения заемщика проводится на основании всей доступной информации. Анализ включает в себя оценку текущего и прогнозного финансового положения заемщика.

В целях снижения уровня кредитного риска Банк принимает в залог следующие виды обеспечения:

- залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, оборудования, запасов и т.д.;
- залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;
- залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевыми ценные бумаги.

Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанными для каждого вида обеспечения методиками.

В целях нивелирования кредитного риска Банк принимает в обеспечение поручительства физических и юридических лиц.



*Принципы мониторинга кредитного риска.*

Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

*Мониторинг установленных лимитов.* Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, финансового положения заемщика и выполнения прочих условий лимитов. По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий лимита, требование о предоставлении дополнительного обеспечения, методы трансферта рисков и пр.

*Портфельный мониторинг.* Помимо мониторинга отдельных лимитов, Управлением экономического анализа и банковских рисков проводится ежемесячная оценка кредитного риска по Банку в целом, по кредитному портфелю, по портфелю внебалансовых финансовых инструментов, а также в разрезе отдельных продуктов, видов заемщиков, по формам кредитования и их целевому назначению. Основными направлениями анализа являются портфельный анализ, адекватность величины признаваемых убытков от обесценения, уровень концентрации риска, степень диверсификации портфелей. При обнаружении негативных тенденций Управление экономического анализа и банковских рисков проводит их анализ, вырабатывает рекомендации по минимизации кредитных рисков, и, при необходимости, инициирует изменения Кредитной политики.

*Резерв под убытки от обесценения кредитов*

Банк создает резерв под убытки от обесценения кредитов, который отражает оценки Банком возможных потерь по кредитному портфелю. Если, не смотря на все принятые меры, риск реализовался, потери покрываются за счет созданных резервов или собственных средств Банка.

*Стресс-тестирование кредитного портфеля*

Банк ежемесячно проводит стресс-тестирование кредитного портфеля путем сценарного анализа, в основе которого лежит предположение об обесценении кредитного портфеля в случае «невозврата» вложенных средств.

*Рыночный риск.* Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску изменений на финансовом рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения значений параметров рынка, таких как процентные ставки, курсы валют, цены акций или товаров, корреляция между различными параметрами рынка и изменчивость (волатильность) этих параметров.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие компоненты:

- фондовый риск – вероятность ухудшения финансового состояния Банка вследствие снижения рыночных цен на долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена; роста/снижения цен на фьючерсные контракты,
- процентный риск – вероятность ухудшения финансового состояния Банка вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на финансовых рынках,
- валютный риск – вероятность ухудшения финансового состояния Банка вследствие негативных движений на валютном рынке.
- товарный риск - вероятность ухудшения финансового состояния Банка вследствие негативных движений на товарном рынке, включая рынок драгоценных металлов, и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

*Управление рыночным риском*

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки выделенного риск-капитала, при этом обеспечивая оптимизацию текущей доходности, получаемой за принятый риск. Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям и иностранным валютам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс, определяет методы передачи рисков, диверсификацию вложений и другие ограничения. Кроме того, Банк осуществляет ежедневную переоценку позиций по рыночным ценам, определяет чувствительность позиций к рисковым переменам, осуществляет контроль за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Лимиты актуализируются на систематической основе и ежедневно контролируются на постоянной основе. Структура лимитов полностью соответствует структуре операций Банка на фондовых и финансовых рынках. При работе с новым финансовым инструментом проводится предварительный анализ и оценка всех рисков, направленные на соблюдение совокупного риска Банка. Подразделение, ответственное за работу с финансовыми инструментами, подверженных рыночному риску, инициирует процедуру по установлению лимитов рыночного риска. Правление Банка рассматривает информацию о предполагаемой операции на основании анализа, подготовленного структурными подразделениями и Службой управления рисками, и утверждает соответствующие лимиты на новые операции, подверженные риску, с необходимыми процедурами контроля.

Кроме того, в целях определения возможных потерь при резком неблагоприятном ухудшении рыночной конъюнктуры Службой управления рисками ежемесячно проводится анализ сценариев (стресс-тестирование) портфелей финансовых инструментов, несущих рыночные риски.

*Этапы управления рыночным риском*

Основными этапами управления рыночными рисками являются:

- идентификация, оценка и анализ рыночного риска;
- анализ альтернативных методов управления рыночным риском;
- выбор методов управления рыночным риском;
- исполнение выбранного метода управления рыночным риском;
- мониторинг результатов и совершенствование системы управления рыночным риском.

В целях идентификации, анализа и оценки рыночного риска используются следующие методы:

- в целях идентификации, анализа и оценки фондового риска используется методика VAR (Value-at-Risk), проводится стресс-тестирование;
- в целях идентификации, анализа и оценки процентного риска используется метод анализа разрывов активов и обязательств по срокам (GAP-анализ), методика VAR (Value-at-Risk) и стресс-тестирование.
- в целях идентификации, анализа и оценки валютного риска используется методика VAR (Value-at-Risk), проводится анализ соотношения открытой валютной позиции (ОВП) и размера собственного капитала, а также проводится стресс-тестирование.

В целях реализации Плана мероприятий Банка на случай резкого изменения рыночной конъюнктуры, в том числе конъюнктуры валютного и денежного рынков, Служба управления рисками ежедневно контролирует основные индикаторы финансового и фондового рынков и ведет базу данных индикаторов финансового и фондового рынков.

Оценка рыночной конъюнктуры производится Службой управления рисками на ежедневной основе. Оценка производится на основе качественных и количественных методов.

*Фондовый риск*

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку акций корпоративных эмитентов при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств (в данный перечень включены исключительно «голубые фишки»), устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции, лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента, лимиты потерь (stop-loss) по совокупному портфелю и в разрезе эмитентов. Операции с ценными бумагами осуществляются исключительно Департаментом ценных бумаг.

Управление фондовым риском состоит из:

- управления долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, сформированных в инвестиционный портфель;
- управления долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сформированных в портфель финансовых инструментов, несущих фондовый риск;
- управления фондовым риском по Банку в целом

Банк осуществляет оценку фондового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Банк также осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного и того же эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений, оценивает соответствие фондового риска распределенному под фондовые вложения риск-капиталу.

Ниже представлена оценка влияния фондового риска на собственные средства Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	<b>30 июня 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Портфель финансовых инструментов, несущих фондовый риск	140 988	153 537
Суммарная величина возможных потерь по портфелю финансовых инструментов, несущих фондовый риск (VaR)	11 315	8 904
Уровень фондового риска	8,0%	5,8%
Размер собственных средств	<b>1 870 102</b>	<b>1 849 215</b>
<b>Влияние фондового риска на собственные средства</b>	<b>0,6%</b>	<b>0,5%</b>

За 6 месяцев 2018 года чувствительность Банка к фондовому риску повышена с 0,5% от собственных средств на 31 декабря 2017 года до 0,6% от собственных средств на 30 июня 2018 года за счет снижения портфеля финансовых инструментов, несущих фондовый риск, а также за счет повышения уровня фондового риска с 5,8% до 8,0%.

#### *Процентный риск*

Банк принимает процентный риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку долговых ценных бумаг при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения процентного риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в облигации которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в облигации, лимиты на объем вложений в облигации отдельного эмитента, лимиты потерь (stop-loss) по совокупному портфелю и в разрезе эмитентов. Операции с ценными бумагами осуществляются исключительно Департаментом ценных бумаг.

Управление процентным риском состоит из:

- управления долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена;
- управления долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сформированных в портфель финансовых инструментов, несущих процентный риск;
- управления процентным риском по Банку в целом.

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Банк осуществляет оценку процентного риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Банк также осуществляет расчет в разрезе эмитентов, оценивает концентрацию рисков по портфелю долговых ценных бумаг и определяет эффект от диверсификации вложений, оценивает соответствие риска распределенному под вложения риск-капиталу.

Ниже представлена оценка влияния процентного риска на собственные средства Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Портфель финансовых инструментов, несущих процентный риск	30 679	30 832
Суммарная величина возможных потерь по портфелю финансовых инструментов, несущих процентный риск (VaR)	1 046	1 227
Уровень процентного риска	3,4%	4,0%
Размер собственных средств	<b>1 870 102</b>	<b>1 849 215</b>
<b>Влияние процентного риска на собственные средства</b>	<b>0,1%</b>	<b>0,1%</b>

За 6 месяцев 2018 года чувствительность Банка к процентному риску не изменилась ( 0,1% от собственных средств на 31 декабря 2017 года и 0,1% от собственных средств на 30 июня 2018 года).

*Валютный риск*

Валютный риск возникает у Банка по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом. Целью Банка является поддержание структурной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску, соответствие открытых позиций распределенному под валютные операции риск-капиталу. Операции, как правило, совершаются в трех основных валютах: российский рубль, Доллар США и Евро.

Управление валютным риском представляет собой управление:

- простым валютным риском (риском изменения валютных курсов), которое осуществляется методом VAR (value-at-risk);
- управление комплексным риском - рисковой валютной позицией по иностранным валютам, которое производится по следующим направлениям влияния:
- валютного риска на управление активами и пассивами,
- валютного риска на собственный капитал Банка.

Оценка влияния валютного риска на собственные средства Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена в таблице:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Открытая валютная позиция Банка	120 890	129 578
Валютный риск (VaR)	8 900	4 864
Уровень валютного риска	7,4%	3,8%
Размер собственных средств	<b>1 870 102</b>	<b>1 849 215</b>
<b>Влияние валютного риска на собственные средства</b>	<b>0,5%</b>	<b>0,3%</b>

За 6 месяцев 2018 года чувствительность Банка к валютному риску изменилась с 0,3% от собственных средств на 31 декабря 2017 года до 0,5% от собственных средств на 30 июня 2018 года, в основном, за счет одновременного уменьшения валютной позиции, повышения уровня валютного риска с 3,8% до 7,4%, и повышения величины собственного капитала.

*Товарный риск*

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Товарный риск - вероятность ухудшения финансового состояния Банка вследствие негативных движений на товарном рынке, включая рынок драгоценных металлов, и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

Согласно оценке Базельского комитета по банковскому надзору, товарный риск часто носит более сложный и изменчивый характер, чем риск, связанный с валютой и процентной ставкой. Одной из причин служит меньшая ликвидность товаров на рынке по сравнению с ликвидностью денежных средств в национальной или иностранной валютах, результатом чего может стать более ощутимое воздействие колебаний спроса и предложения на цену товара и постоянство товарного рынка.

Управление товарным риском по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), состоит из:

- управления балансовыми активами и пассивами, номинированными в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- управления залогом, полученным в виде товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота);
- управления фьючерсными контрактами, сформированными в портфель производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары;
- управления договорами, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары;
- управления товарным риском по Банку в целом.

В процедуру управления товарным риском входят: его выявление, идентификация, оценка (измерение), мониторинг, контроль и ограничение (снижение, минимизация).

Оценка влияния товарного риска на собственные средства Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена в таблице:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Открытая товарная позиция Банка	0	0
Товарный риск (VaR)	0	0
Уровень товарного риска	0,0%	0,0%
Размер собственных средств	1 870 102	1 849 215
<b>Влияние товарного риска на собственные средства</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>

В течение 6 месяцев 2018 года у Банка отсутствовали открытые товарные позиции.

В 2017 году у Банка отсутствовали открытые товарные позиции.

#### *Риск процентной ставки*

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Управление процентным риском представляет собой управление структурой активов и обязательств по срокам до пересмотра процентных ставок (GAP - анализ). Исторически, Банком формируется положительный GAP (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинные позиции), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткие позиции)), такие образом, чистый процентный доход Банка будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Динамическое моделирование структуры баланса производится для различных сценариев изменения процентных ставок. Оценка влияния процентного риска на собственные средства Банка методом GAP – анализа по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена в таблице:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Сценарные потери собственного капитала	56 942	58 717
Размер собственных средств	<b>1 870 102</b>	<b>1 849 215</b>
<b>Влияние процентного риска на собственные средства</b>	<b>3,0%</b>	<b>3,2%</b>

За 6 месяцев 2018 года чувствительность Банка к процентному риску изменилась с 3,2% от собственных средств на 31 декабря 2017 года до 3,0% от собственных средств на 30 июня 2018 года, в основном, за счет одновременного уменьшения совокупного разрыва в активах и пассивах, чувствительных к изменению процентных ставок, и увеличения величины собственного капитала.

*Риск ликвидности*

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску потери ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк на ежедневной основе прогнозирует необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке является обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств перед клиентами и контрагентами с минимальными затратами. Для этого Банк: поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования, имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки, и осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае непредвиденного дефицита ликвидности, вызванного резким неожиданным оттоком ресурсной базы в такой степени, что Банк оказывается не в состоянии расплатиться за счет текущих ресурсов, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности, изложенный в Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (Плане ОНВД).

*Управление риском ликвидности*

Управление риском ликвидности осуществляет Служба управления рисками и Департамент активно-пассивных операций. Управление риском ликвидности осуществляется на основании Стратегии управления рисками и капиталом, Политики в сфере управления и контроля состояния ликвидности, Стратегии фондирования и других внутренних нормативных документов, рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк устанавливает надежную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает достаточный уровень ликвидности, включая "подушку" необремененных обязательствами высококачественных ликвидных активов. Созданная в Банке система управления риском ликвидности обеспечивает способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе событиям, влекущим за собой утрату доступа и/или снижение объемов ликвидных средств, предоставляемых кредиторами, в том числе под обеспечение, а также средств, размещаемых вкладчиками.

Совет директоров Банка ограничивает риск потери ликвидности - ежегодно устанавливает размер приемлемого уровня (уровень толерантности) риска потери ликвидности.



**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

---

Оценка уровня риска потери ликвидности проводится ежемесячно на основании расчета обобщающего результата по группе показателей ликвидности, производимого согласно методикам Банка России.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованием внутренней политики;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных условиях или во время кризиса.

Банк управляет риском ликвидности, основываясь на управленческой отчетности, составленной на базе бухгалтерской отчетности по российским стандартам. В целях подготовки настоящей финансовой отчетности балансовая стоимость активов и обязательств, отраженная в таблицах, приведенных ниже, приблизительно соответствует данным управленческой отчетности. Банк использует внутренние базы данных и систему построения прогнозов, которые позволяют классифицировать вклады физических лиц и средства клиентов, исходя из ожидаемых сроков, оставшихся до погашения, на основании внутренних статистических данных Банка.

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, 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 деятельности, вместе с этим может одновременно повысить 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 валютнообменных курсов.

Весь портфель ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца», так как портфель включает высоколиквидные бумаги и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию Банка по управлению ликвидностью.

На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности — отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы с чистым разрывом и нарастающим итогом. В целях снижения уровня риска ликвидности Банком устанавливаются предельные коэффициенты значений риска ликвидности по различным срокам. При возникновении угрозы нарушения утвержденных коэффициентов и наступлении негативных событий Банк руководствуется комплексом мероприятий по восстановлению ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования;

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка со сроком погашения до 30 календарных дней;

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более года к сумме собственных средств и обязательств Банка с оставшимся сроком погашения более года.

Нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Ниже представлены обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:



**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	<b>Требования</b>	<b>30 июня 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	412,6%	77,9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	3 175,2%	1 569,2%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	-	-

*Стресс-тестирование ликвидности*

Банк ежемесячно проводит стресс-тестирование состояния ликвидности по различным вариантам развития событий. Стресс-тестирования, проводимые по краткосрочному и долгосрочному вариантам развития событий, ориентированы как на рыночную специфику Банка, так и на масштабные рыночные стрессы - более жесткая модель, учитывающая максимально неблагоприятные рыночные условия. Ежемесячно Банк проводит бэк-тестирование стрессовой модели.

Стресс-тестирование Банка направлено на реализацию следующих основных задач:

- оценка способности Банка осуществить незамедлительное исполнение обязательств перед клиентами и кредиторами Банка;
- оценка способности Банка соблюдать приемлемый уровень риска потери ликвидности (уровень толерантности к риску);
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком в кризисных ситуациях.

*Операционные риски*

Операционные риски - это риски прямых или косвенных убытков, возникающих по различного рода причинам, связанным с процессами, персоналом, технологией и инфраструктурой Банка, а также под воздействием внешних факторов, отличных от кредитного и рыночного рисков и риска ликвидности. В состав операционного риска также включается правовой риск, при этом в целях эффективного управления банковскими рисками правовой риск и риск потери деловой репутации рассматриваются Банком отдельно.

*Управление операционными рисками*

Цель Банка состоит в управлении операционными рисками таким образом, чтобы сохранялось равновесие между риском возможных финансовых потерь и риском нанесения ущерба репутации Банка, наряду с общей оптимизацией затрат, а также минимизацией процедур контроля, ограничивающих инициативу и применение новых подходов в решении проблем. В случае возникновения экономического ущерба реализация мер по управлению операционным риском должна обеспечить Банку возможность продолжения критически-важных бизнес-процессов, операций на финансовом рынке, их стабильность и устойчивость денежных потоков от операций Банка на финансовом рынке.

Общие стандарты управления операционными рисками в рамках Банка включают в себя следующее:

- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса.
- требования по разделению полномочий и осуществление мониторинга операций;
- соответствие требованиям регулирующих органов и другим требованиям законодательства;
- документирование контролей и процедур;
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционным рискам;
- установление контролей и процедур для минимизации операционных рисков;
- незамедлительное предоставление отчетов о потерях вследствие операционных рисков;
- разработка планов по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса.

Банк осуществляет управление операционными рисками с учетом рекомендаций Центрального банка Российской Федерации и Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II). Управление операционными рисками в Банке состоит из выявления, мониторинга, минимизации и контроля над операционными рисками.

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

---

В целях повышения катастрофоустойчивости в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (План ОНиВД), данный план регламентирует действия Банка в случае реализации потенциала рисков, направляет его усилия на минимизацию негативных последствий, ускорение восстановления финансово-хозяйственной деятельности. План ОНиВД предусматривает возможность реализации отдельных автономных частей Плана ОНиВД (модулей) в случае непредвиденных обстоятельств, связанных с проявлением по отдельности или в сочетании таких факторов риска, как:

- аппаратные сбои (выход из строя технических средств),
- программные сбои (сбои в работе автоматизированных информационных систем),
- отказ системы кондиционирования,
- затопление,
- разрушение,
- перебои в электроснабжении,
- отказ системы связи,
- непредвиденный дефицит ликвидности (в т. ч. по причине потери деловой репутации),
- Отказ Банков-корреспондентов и (или) организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдера), от исполнения своих обязательств.

Базельский комитет по банковскому надзору в своих «Руководящих принципах обеспечения непрерывности деятельности» рекомендует оценивать адекватность разрабатываемых мероприятий по восстановлению деятельности. Все основные рекомендации Базельского комитета по обеспечению непрерывности деятельности в учтены в Плане ОНиВД.

План ОНиВД предусматривает, что наступление чрезвычайной ситуации должно приводить к адекватной перестройке работы всех подразделений Банка для локализации чрезвычайной ситуации и сохранения бизнеса Банка в целом, что предусматривает использование дублирующих людских, трудовых и материальных ресурсов, включая использование резервных помещений, автоматизированных систем и (или) устройств, восстановление критически важных для деятельности Банка систем и процессов, поддерживаемым внешним поставщиком (провайдером) услуг, а также порядок проверки возможности выполнения Плана ОНиВД.

Служба управления рисками разрабатывает методологию управления операционными рисками, координирует процедуры по управлению рисками в рамках подразделений Банка.

Руководство каждого отдельного структурного подразделения Банка несет ответственность за осуществление контроля над операционными рисками в рамках своего подразделения.

В Банке проводится обучение сотрудников в области операционных рисков, а также обучение проводится по вопросам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности АО АБ «Капитал» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств осуществляется согласно разработанной Банком Программой подготовки и обучения сотрудников.

*Оценка операционных рисков*

В процесс выявления, анализа и мониторинга операционных рисков входит:

- сбор данных об исторических операционных убытках, которые были понесены Банком;
- анализ операционных рисков по направлениям деятельности;
- выявление операционных рисков.

Количественная оценка (по ключевым индикаторам риска) проводится для отдельных направлений деятельности и операций Банка.

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

---

Для расчета минимальных требований к собственному капиталу, необходимого для покрытия операционного риска, Банк использует подход, в основе которого лежит стандартизированный метод определения требований к собственному капиталу, рекомендованный Базельским Комитетом по банковскому надзору, описанный п.п. 652 - 654 Соглашения от 2004 года «International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards» (Базель II).

*Прочие риски.*

Банк также управляет правовым, стратегическим и риском потери деловой репутации, страновыми и прочими рисками.

*Правовые риски*

Правовые риски - риски возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов риска.

Внутренние факторы включают:

- несоответствие внутренней документации законодательству, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- несоблюдение законодательства РФ и нормативных актов регулирующих органов;
- недостаточный анализ правовых рисков, связанных с деятельностью Банка.

Внешние факторы включают:

- несовершенство правовой системы;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договора;

Управление правовыми рисками осуществляется в целях уменьшения или исключения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений/решений суда. Мониторинг правовых рисков осуществляется Управлением по правовым вопросам. Мониторинг налоговых рисков осуществляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности. Оценка осуществляется независимым подразделением – Службой управления рисками.

Управление правовыми рисками базируется на следующих основных принципах:

- типовые формы договоров предварительно проходят согласование со всеми соответствующими подразделениями Банка, в том числе подразделениями, ответственными за контроль рисков, которые содержит сделка;
- большинство сделок осуществляется на основании типовых форм договоров;
- подписание договоров производится только после проверки полномочий со стороны контрагента.

Оценка правовых рисков осуществляется как качественными, так и количественными методами. По перечню параметров, используемых Банком для оценки уровня правового риска, Правление Банка устанавливает лимит, превышение которого означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Управлением по правовым вопросам 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;
- формирование оценки уровня правового риска независимым подразделением – Службой управления рисками;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

---

- обеспечение доступа максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству;
- стимулирование сотрудников в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

В целях минимизации правового риска в Банке проводится ежедневный мониторинг законодательства, своевременное доведение до руководства и работников Банка изменений нормативных документов. Мониторинг законодательства РФ, нормативных актов, регулирующих деятельность банков на территории РФ, комментариев и разъяснений уполномоченных органов проводится на ежедневной основе.

Управлением по правовым вопросам доводятся изменения законодательных и нормативных документов до Президента Банка, руководителей, ответственных работников в письменной форме, с установлением сроков по представлению в Управление по правовым вопросам предложений по дальнейшим действиям Банка (внесение изменений в действующие нормативные документы Банка, разработка новых документов, утверждение регламентов и процедур).

Нормативные акты вступающие (вступившие) в силу, разъяснения уполномоченных органов по основным вопросам деятельности Банка доводятся ежедневно до руководителей структурных подразделений по направлениям деятельности.

*Риск потери деловой репутации (репутационный риск)*

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Цели и задачи управления репутационным риском достигаются следующими методами:

- наличием системы пограничных значений (лимитов);
- наличием системы полномочий и принятия решений;
- наличием информационной системы;
- наличием системы мониторинга репутационного риска;
- наличием системы минимизации и контроля.

Мониторинг репутационных рисков осуществляется Управлением по правовым вопросам. Оценка осуществляется независимым подразделением – Службой управления рисками.

Оценка репутационных рисков осуществляется как качественными, так и количественными методами. По перечню параметров, используемых Банком для оценки уровня риска потери деловой репутации, Правление Банка устанавливает лимит, превышение которого означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом.

Управление риском потери деловой репутации базируется на следующих основных принципах:

- своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами,
- соблюдение в полном объеме законодательства и норм деловой этики
- обязательное проведение процедур проверки контрагентов и клиентов в соответствии с Положением об организации работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма
- наличие системы контроля, направленной на предотвращение манипулирования ценами на рынке ценных бумаг.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- оказание всесторонней методологической и консультационной помощи клиентам, использующим системы дистанционного банковского обслуживания, доведения до них информации о принимаемых ими рисками, связанных с дистанционным банковским обслуживанием в части функций провайдера;
- постоянный контроль за соблюдением принципов профессиональной этики;

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

---

- постоянный контроль за соблюдением коммерческой тайны;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в презентационных целях;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение сотрудникам Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

*Стратегический риск*

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

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность его появления только в связи со стратегическими целями жизнедеятельности Банка и их решениями, в том числе отсутствием органов управления по реализации установленных стратегических целей.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, для обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения/либо исключения возможных убытков. Цель управления стратегическим риском Банка достигается на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих основных задач:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня стратегического риска:
  - получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
  - качественная и количественная оценка стратегического риска;
  - установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
  - создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).
- постоянного мониторинга, включающего выявление и анализ стратегического риска, возникающего у Банка в процессе деятельности, в целях принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Оценка стратегического риска осуществляется Службой управления рисками как качественными, так и количественными методами. По перечню параметров, используемых Банком для оценки уровня стратегического риска, Правление Банка устанавливает лимит, превышение которого означает увеличение влияния стратегического риска на Банк в целом. Система количественной оценки стратегического риска Банка базируется на контроле исполнения Бизнес-плана, позволяющих Банку определить достижение тактических целей.

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

*Географический риск*

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Россия	Бельгия	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	65 172	-	65 172
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	931	-	931
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140 988	-	140 988
Средства в банках	935 981	-	935 981
Кредиты и дебиторская задолженность	4 576	-	4 576
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 679	377	31 056
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	705 913	-	705 913
Инвестиционная собственность	19 325	-	19 325
Основные средства	80 725	-	80 725
Нематериальные активы	1 623	-	1 623
Текущие требования по налогу на прибыль	2 839	-	2 839
Прочие активы	3 869	-	3 869
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14 441	-	14 441
<b>Итого Активы</b>	<b>2 007 062</b>	<b>377</b>	<b>2 007 439</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	111 640	-	111 640
Отложенные налоговые обязательства	11 287	-	11 287
Прочие обязательства	14 410	-	14 410
<b>Итого Обязательства</b>	<b>137 337</b>	<b>-</b>	<b>137 337</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 869 725</b>	<b>377</b>	<b>1 870 102</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Бельгия	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	117 124	-	117 124
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 018	-	1 018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 369	-	184 369
Средства в банках	743 190	-	743 190
Кредиты и авансы клиентам	8 865	-	8 865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	321	321
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	859 298	-	859 298
Инвестиционная собственность	19 325	-	19 325
Основные средства	82 567	-	82 567
Нематериальные активы	1 724	-	1 724
Текущие требования по налогу на прибыль	4 184	-	4 184
Прочие активы	866	-	866
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14 441	-	14 441
<b>Итого Активы</b>	<b>2 036 971</b>	<b>321</b>	<b>2 037 292</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	162 761	-	162 761
Отложенные налоговые обязательства	17 708	-	17 708
Прочие обязательства	7 608	-	7 608
<b>Итого Обязательства</b>	<b>188 077</b>	<b>-</b>	<b>188 077</b>

## АО АБ «Капитал»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 848 894</b>	<b>321</b>	<b>1 849 215</b>
----------------------------------	------------------	------------	------------------

### Валютный риск.

По состоянию на 30 июня 2018 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	13 987	50 011	1 174	65 172
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	931	-	-	931
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140 988	-	-	140 988
Средства в банках	847 740	88 241	-	935 981
Кредиты и дебиторская задолженность	4 576	-	-	4 576
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 056	-	-	31 056
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	705 913	-	-	705 913
Инвестиционная собственность	19 325	-	-	19 325
Основные средства	80 725	-	-	80 725
Нематериальные активы	1 623	-	-	1 623
Текущие требования по налогу на прибыль	2 839	-	-	2 839
Прочие активы	3 869	-	-	3 869
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14 441	-	-	14 441
<b>Итого Активы</b>	<b>1 868 103</b>	<b>138 252</b>	<b>1 174</b>	<b>2 007 439</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	93 104	18 494	42	111 640
Отложенные налоговые обязательства	11 287	-	-	11 287
Прочие обязательства	14 410	-	-	14 410
<b>Итого Обязательства</b>	<b>118 801</b>	<b>18 494</b>	<b>42</b>	<b>137 337</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 749 302</b>	<b>119 758</b>	<b>1 132</b>	<b>1 870 102</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	16 440	99 186	1 498	117 124
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 018	-	-	1 018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 369	-	-	184 369
Средства в банках	685 587	57 603	-	743 190
Кредиты и авансы клиентам	8 865	-	-	8 865



**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	321	321
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	859 298	-	-	859 298
Инвестиционная собственность	19 325	-	-	19 325
Основные средства	82 567	-	-	82 567
Нематериальные активы	1 724	-	-	1 724
Текущие требования по налогу на прибыль	4 184	-	-	4 184
Прочие активы	866	-	-	866
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14 441	-	-	14 441
<b>Итого Активы</b>	<b>1 878 684</b>	<b>156 789</b>	<b>1 819</b>	<b>2 037 292</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	133 651	29 071	39	162 761
Отложенные налоговые обязательства	17 708	-	-	17 708
Прочие обязательства	7 608	-	-	7 608
<b>Итого Обязательства</b>	<b>158 967</b>	<b>29 071</b>	<b>39</b>	<b>188 077</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 719 717</b>	<b>127 718</b>	<b>1 780</b>	<b>1 849 215</b>

*Риск ликвидности*

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года:

	До востре- бования и меньше 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- делен- ным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	65 172	-	-	-	-	65 172
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	931	931
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140 988	-	-	-	-	140 988
Средства в банках	935 981	-	-	-	-	935 981
Кредиты и дебиторская задолженность	4 576	-	-	-	-	4 576
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	30 679	377	31 056
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	656 434	-	-	49 479	-	705 913
Инвестиционная собственность	19 325	-	-	-	-	19 325
Основные средства	80 725	-	-	-	-	80 725
Нематериальные активы	1 623	-	-	-	-	1 623
Текущие требования по налогу на прибыль	2 839	-	-	-	-	2 839
Прочие активы	3 869	-	-	-	-	3 869
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14 441	-	-	-	-	14 441
<b>Итого Активы</b>	<b>1 925 973</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>80 158</b>	<b>1 308</b>	<b>2 007 439</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	33 180	44 227	34 233	-	-	111 640
Отложенные налоговые	11 287	-	-	-	-	11 287

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

обязательства						
Прочие обязательства	9 563	1 294	2 597	956	-	14 410
<b>Итого Обязательства</b>	<b>54 030</b>	<b>45 521</b>	<b>36 830</b>	<b>956</b>	<b>0</b>	<b>137 337</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>1 871 943</b>	<b>(45 521)</b>	<b>(36 830)</b>	<b>79 202</b>	<b>1 308</b>	<b>1 870 102</b>

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и меньше 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- делен- ным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	117 124	-	-	-	-	117 124
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	1 018	1 018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 369	-	-	-	-	184 369
Средства в банках	743 190	-	-	-	-	743 190
Кредиты и авансы клиентам	8 865	-	-	-	-	8 865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	321	321
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	303 608	505 710	115	49 865	-	859 298
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	19 325	19 325
Основные средства	-	-	-	-	82 567	82 567
Нематериальные активы	-	-	-	-	1 724	1 724
Текущие требования по налогу на прибыль	4 184	-	-	-	-	4 184
Прочие активы	175	452	65	2	172	866
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14 441	-	-	-	-	14 441
<b>Итого Активы</b>	<b>1 375 956</b>	<b>506 162</b>	<b>180</b>	<b>49 867</b>	<b>105 127</b>	<b>2 037 292</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	112 908	26 412	14 150	9 291	-	162 761
Отложенные налоговые обязательства	17 708	-	-	-	-	17 708
Прочие обязательства	2 668	1 755	2 075	1 110	-	7 608
<b>Итого Обязательства</b>	<b>133 284</b>	<b>28 167</b>	<b>16 225</b>	<b>10 401</b>	<b>-</b>	<b>188 077</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>1 242 672</b>	<b>477 995</b>	<b>(16 045)</b>	<b>39 466</b>	<b>105 127</b>	<b>1 849 215</b>

*Процентный риск*

В таблице ниже приведены процентные ставки по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Активы, приносящие процентный доход</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	0,1%	0,1%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Средства в банках (в рублях)	7,3%	9,0%
Средства в банках (в долларах США)	1,0%	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	14,1%	16,3%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	-	15,5%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,5%	

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,4%	8,6%
<b>Обязательства, по которым уплачивается процентный расход</b>		
Юридические лица	3,3%	7,2%
Физические лица	6,9%	8,2%

### 32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

*Судебные разбирательства.* В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и в 2017 году Банк не являлся участником в судебных разбирательствах (не предъявлялись иски третьими лицами).

*Налоговое законодательство.* Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского и налогового учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

*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. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. 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 кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии	5 767	30 157
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 913)	-
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>1 854</b>	<b>30 157</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 30 июня 2018 года:

	Неиспользованные кредитные линии	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года</b>	<b>5 048</b>	<b>5 048</b>
Чистый (доход)/расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 135)	(1 135)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>3 913</b>	<b>3 913</b>

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

---

*Активы, находящиеся на хранении.* Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Банк на основании лицензии ФСФР осуществляет депозитарную деятельность в виде оказания услуг по учету и переходу прав на ценные бумаги.

*Заложенные активы.* По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, переданных в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на 30 июня 2018 года в размере 931 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 018 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### **33 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.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию.

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.* Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

По некоторым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, (акции SWIFT) отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании представленных компанией SWIFT результатов оценки акций.

*Средства в банках.* Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в банках по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

*Кредиты и дебиторская задолженность, отраженные по амортизированной стоимости.* При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. В связи с этим, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	14,0%	14,5%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	-	-

*Заемные средства.* Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	65 172	65 172	117 124	117 124
Обязательные резервы на счетах в Банке России	931	931	1 018	1 018
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140 988	140 988	184 369	184 369
Средства в банках	935 981	935 981	743 190	743 190
Кредиты и дебиторская задолженность	4 576	4 576	8 865	8 865
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 056	31 056	321	321
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	705 913	705 913	859 298	859 298
Прочие финансовые активы	452	452	545	545
Средства клиентов	111 640	111 640	162 761	162 761
Прочие финансовые обязательства	12 164	12 164	7 503	7 503

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов.

Финансовые активы на 30 июня 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Активы</b>			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140 988	-	140 988
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	30 494	377	30 871

## АО АБ «Капитал»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

через прочий совокупный доход			
<b>Итого</b>	<b>171 482</b>	<b>377</b>	<b>171 859</b>

Финансовые активы на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Активы</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 369	-	<b>184 369</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	321	<b>321</b>
<b>Итого</b>	<b>184 369</b>	<b>321</b>	<b>184 690</b>

### 34 Переданные финансовые активы и заложенные активы

Банк совершает операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма предоставленных кредитов по сделкам репо	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Сумма предоставленных кредитов по сделкам репо	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
Средства в банках	142 127	151 282	-	-
<b>Итого</b>	<b>142 127</b>	<b>151 282</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 35 Операции со связанными сторонами

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

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за период по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Процентный доход	-	2
Процентный расход	(844)	(3 339)
Резерв под обесценение кредитов	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-
Арендный доход	34	330
Комиссионный доход	363	823
Доходы от реализации имущества	-	2 537
<b>Итого прибыль/(убыток)</b>	<b>(447)</b>	<b>353</b>
Выдача кредитов	-	150
Возврат кредитов	-	150
Кредиты до вычета резерва	-	-
Депозиты привлеченные	36 903	449 700
Депозиты выплаченные	(34 550)	(430 870)

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Остатки на счетах в банке	45 290	38 734
Реализация имущества	-	35 905
Заработная плата и другие выплаты	(15 192)	(31 911)

Сумма вознаграждения членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, работникам, осуществляющим контроль и управление рисками, включая страховые взносы и единовременные выплаты, за 6 месяцев 2018 года составила 15 192 тыс. рублей (2017 год: 31 911 тыс. рублей). В 1 полугодии 2018 года до совершения сделки Советом директоров было выдано согласие на сделку с заинтересованностью члена Совета директоров по выдаче потребительского кредита.

### **36 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и главным бухгалтером Банка для целей предоставления в ЦБ РФ.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основании Базельского соглашения о капитале по данным финансовой отчетности по МСФО:

	<b>30 июня 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Активы, оцененные с точки зрения риска	904 037	948 681
Капитал 1 уровень	1 812 774	1 792 288
Капитал 2 уровень	57 328	56 927
<b>Итого капитал</b>	<b>1 870 102</b>	<b>1 849 215</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России в несколько раз.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года коэффициент достаточности капитала Банка по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%.

Коэффициент достаточности общего капитала по состоянию на 30 июня 2018 года составил 207% (31 декабря 2017 года: 195%).

### **37 События после отчетной даты**

После отчетной даты не было событий, которые могли бы существенно повлиять на операции или финансовое положение Банка.



Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено

63 (шестьдесят три) листа.

Заместитель

Генерального

директора

В.В. Потехин

