

7

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность**

**Общество с ограниченной ответственностью
«Банк Стандарт-Кредит»**

ООО «Банк Стандарт-Кредит»

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

• Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	6
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	10
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	10
4.1. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	11
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	14
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	15
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	15
8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	16
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	17
10. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	19
11. ПРОЧНЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	20
12. ПРОЧНЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	21
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	21
14. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ	22
15. ПРОЧНЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22
16. ПРОЧНЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ	22
17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	22
18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	23
19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧНЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	23
20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	23
21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	25
22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	48
23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	48
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	51
25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	53
26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	56
27. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ССУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	56

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	437 234	50 449
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	6 096	6 256
Производные финансовые активы	22	400	134
Средства в других банках	7	0	112 000
Кредиты клиентам	8	236 645	284 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	144 690	153 077
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	50 448	46 985
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		42 434	32 524
Основные средства		2 084	2 354
Нематериальные активы		5 561	5 727
Текущие активы по налогу на прибыль	20	4 640	4 672
Отложенные активы по налогу на прибыль	20	113	3 587
Прочие финансовые активы	11	7 505	3 300
Прочие нефинансовые активы	12	7 606	5 862
Прочие внеоборотные активы		0	12 861
Итого активов		945 456	724 255
Обязательства			
Средства клиентов	13	605 403	366 432
Производные финансовые обязательства	22	326	141
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	20	441	384
Резервы	16	59	59
Прочие нефинансовые обязательства	15	5 429	3 770
Субординированные займы	14	63 305	58 108
Итого обязательств		674 963	428 894
Собственный капитал			
Уставный капитал		336 612	336 612
Эмиссионный доход		500	500
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов		9 700	9 700
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1 313	1 272
Накопленный дефицит		(77 632)	(52 723)
Итого собственного капитала		270 493	295 361
Итого обязательств и собственного капитала		945 456	724 255

Заместитель Председатель Правления _____ (Терещенко Н.Н.)

Главный бухгалтер _____ (Егорова Е.М.)

Утвержден Правлением Банка «22» августа 2018 г.

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

	Примечание	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Процентные доходы	17	30 359	36 767
Процентные расходы	17	(6 793)	(6 841)
Чистые процентные доходы		23 566	29 926
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	7,8	7 045	12 623
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		30 611	42 549
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		(3 576)	22
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	162
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		730	782
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		4 392	44
Комиссионные доходы	18	2 700	1 916
Комиссионные расходы	18	(287)	(215)
Чистые непроцентные доходы		3 959	2 711
Изменение оценочного резерва под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(167)	0
Изменение оценочного резерва под убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	10	(113)	0
Прочие операционные доходы		1	16
Операционные доходы		(279)	16
Чистые доходы		34 291	45 276
Изменение резерва по прочим потерям	11,12,16	407	1
Административные и прочие операционные расходы		(46 843)	(37 915)
Операционные расходы		(46 436)	(37 914)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(12 145)	7 362
Расходы по налогу на прибыль	20	(3 521)	(4 671)
Прибыль (убыток) после налогообложения		(15 666)	2 691
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение фонда переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(3 480)	523
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	9	(10)	(175)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(3 490)	348
Итого совокупный доход за отчетный период		(19 156)	3 039

Заместитель Председатель Правления «Банк Стандарт-Кредит» (Терещенко Н.Н.)

Главный бухгалтер (Егорова Е.М.)

Утвержден Правлением Банка «22» августа 2018 г.

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленный дефицит	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года	336 612	500	9 700	353	(54 496)	292 669
Совокупный доход за период	0	0	0	523	7 362	7 885
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	(175)	(4 671)	(4 846)
Остаток на 30 июня 2017 года	336 612	500	9 700	701	(51 805)	295 708
Остаток на 31 декабря 2017 года	336 612	500	9 700	1 272	(52 723)	295 361
Применение МСФО (IFRS) 9	0	0	0	3 531	(9 243)	(5 712)
Остаток на 1 января 2018 года	336 612	500	9 700	4 803	(61 966)	289 649
Совокупный доход за период	0	0	0	(3 480)	(12 145)	(15 625)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	(10)	(3 521)	(3 531)
Остаток на 30 июня 2018 года	336 612	500	9 700	1 313	(77 632)	270 493

Заместитель Председатель Правления «Банк Стандарт-Кредит»  (Терещенко Н.Н.)

Главный бухгалтер  (Егорова Е.М.)

Утвержден Правлением Банка «22» августа 2018 г.

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(17 933)	(8 130)
в том числе:		
Проценты полученные	35 237	38 060
Проценты уплаченные	(7 622)	(6 922)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - производными финансовыми инструментами	0	(121)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	723	961
Комиссии полученные	2 700	1 916
Комиссии уплаченные	(287)	(215)
Прочие операционные доходы	39	16
Уплаченные операционные расходы	(48 723)	(37 354)
Уплаченный налог на прибыль	0	(4 471)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	384 912	20 269
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	160	66
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	112 000	(111 979)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	47 754	20 877
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(4 862)	(213)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(1 995)	(1 447)
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	2 087	0
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(2 087)	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	225 006	112 388
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	0	81
Чистый прирост (снижение) от привлечения субординированных займов	5 197	0
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	1 652	496
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	366 979	12 139
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	0	(29 985)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	13 979	18 597
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "оцениваемые по амортизированной стоимости"	0	(11 606)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "оцениваемые по амортизированной стоимости"	0	11 569
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(1 344)	(1 493)
Продажа прочих внеоборотных активов	5 401	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	18 036	(12 918)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	1 770	420
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	386 785	(359)

Промежуточный отчет о движении денежных средств (в тысячах рублей)

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	50 449	44 048
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	437 234	43 689

Заместитель Председатель Правления



(Терещенко Н.Н.)

Главный бухгалтер

(Егорова Е.М.)

Утвержден Правлением Банка «22» августа 2018 г.

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

1. Основная деятельность Банка

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит», ООО «Банк Стандарт-Кредит»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	20.11.1990г. № 841
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1020100002340 от 22.10.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	<ul style="list-style-type: none"> - Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (11.12.2013г.) - Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (11.12.2013г.)
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 28.09.2012г. под номером 997.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Отсутствуют
Прочие лицензии	<ul style="list-style-type: none"> - Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств № 0000527 от 21.03.2011г. - Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств № 0000526 от 21.03.2011г. - Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации № 0000528 от 21.03.2011г.
Территориальное присутствие	
Главный офис расположен по адресу	385301, Республика Адыгея, с. Красногвардейское, ул.Мира, д. 173-А.
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	1 филиал, расположенный по адресу 127051, г.Москва, Большой Каретный переулок, д.20, стр.2.
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Отсутствуют
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт	www.stkbank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Нет
Членство в SWIFT	Нет
Участие в платежных системах	Нет
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Отсутствуют
Дочерние и зависимые компании	Нет

ООО «Банк Стандарт-Кредит» был создан в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков от 22.10.1990г. (Протокол №1) с наименованием Коммерческий

банк «АДЫГЕЯ». В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 27.06.1996г. (Протокол №6) организационно-правовая форма банка приведена в соответствие с действующим законодательством и изменено на полное фирменное и сокращенное фирменное наименование коммерческий банк «Адыгея» общество с ограниченной ответственностью (Комбанк «Адыгея» ООО). В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 15.11.2006г. (протокол №8), наименование Банка изменены на: полное фирменное наименование – Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит», сокращенное фирменное наименование ООО «Банк Стандарт-Кредит».

Банк зарегистрирован Банком России 20.11.1990г. за регистрационным номером 841.

Учредительные и регистрационные документы в Банке имеются, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

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

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на отчетную дату составляла 290 000 тыс. руб. и в течение первого полугодия 2018 года не изменялась.

В 2017 году в результате сделок по покупке-продаже долей между участниками изменилась структура собственников Банка. Так, из состава участников вышли Думанян С.Б., Оздоева Е.Т., Пынова И.В. Свои доли были реализованы ими Репину Н.Н., в результате чего доля Репина Н.Н. увеличилась до 20 148 тыс. руб.

В связи с ликвидацией участника ОАО «Красногвардейский ДРСУ», его доля в размере 0,0005% номинальной стоимостью 300,00 рублей перешла к Банку и в настоящее время между другими участниками не распределена.

ООО «РусПромЛизинг» ликвидировано 11.01.2018г. в связи с реорганизацией в форме разделения на два новых юридических лица – правопреемника (ООО «Лаборатория 4А» учредитель Синельников А.М., ООО «ЛИСКА» учредитель Бадимов А.В.).

Таким образом, по состоянию на 01.07.2018г. состав участников Банка выглядит следующим образом:

п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Синельников Александр Михайлович	92 600	31,93%
2	Бадимов Александр Владимирович	78 300	27,00%
3	ООО «Лаборатория 4А»	46 463,5	16,02%
4	ООО «ЛИСКА»	46 463,5	16,02%
5	Репин Николай Николаевич	20 148	6,95%
6	Баранов Владимир Юзикович	6 000	2,07%
7	Григорянц Рубен Анушаванович	12,2	0,00%
8	СПК «Хатукайский»	7,4	0,00%
9	СПК «Штурбино»	2,5	0,00%
10	СПК колхоз «Ленина»	1,5	0,00%
11	СПК «Родина»	1,5	0,00%
12	ОАО «Красногвардейский ДРСУ». Нагузе Аскер Анзаурович, (перешло к ООО «Банк Стандарт – Кредит»)	0,3	0,00%
Итого:		290 000	100%

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, принятию вкладов, предоставление кредитов.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу <http://www.stkbank.ru/>.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

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

4.1. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Классификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и процентная выручка

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

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

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

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

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

Обесценение

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

Резерв оценивается в сумме, равной:

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

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

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

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

Банк применяет следующую модель вероятности дефолта:

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

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

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

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

Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

На основании пункта 7.2.16 МСФО (IFRS) 9 при составлении настоящей промежуточной финансовой отчетности требования этого стандарта не применялись к тем промежуточным периодам, которые предшествовали дате первоначального применения в связи с практической неосуществимостью (МСФО (IAS) 8).

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

	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года	МСФО (IAS) 39
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134	134

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	153 077	153 077
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в других банках	110 880	112 000
Кредиты клиентам	280 726	284 467
Ценные бумаги	46 369	46 985
Прочие финансовые активы	2 963	3 300
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141	141
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	366 432	366 432

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

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

	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(3 531)	(3 531)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в других банках	0	(1 120)	(1 120)
Кредиты клиентам	(51 420)	(3 741)	(55 161)
Ценные бумаги	0	(616)	(616)
Прочие финансовые активы	0	(235)	(235)
Финансовые гарантии	0	0	0

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	14 554	9 397
Остатки по счетам и краткосрочным депозитам в Банке России (кроме обязательных резервов)	416 393	34 675
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	6 287	6 377
Итого денежных средств и их эквивалентов	437 234	50 449

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

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Банк осуществил следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в отчет о движении денежных средств:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Инвестиционная деятельность		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	1 376	0

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 21.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	3 021	2 783
по средствам в иностранной валюте	3 075	3 473
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	6 096	6 256

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 21.

7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	0	112 000
Итого кредитов банкам	0	112 000

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

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года
	Всего	Всего
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2017 года	0	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части	3 531	

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года
	Всего	Всего
Оценочный резерв под убытки по кредитам на 1 января 2018 года		
Оценочный резерв под убытки по кредитам в других банках на начало периода	3 531	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(3 531)	0
Оценочный резерв под убытки по кредитам в других банках на конец периода	0	0

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 21.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	167 810	219 394
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	109 474	112 951
Кредиты на покупку автомобилей	1 680	1 832
Ипотечные кредиты	6 023	836
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	894	874
За вычетом оценочного резерва под убытки	(49 236)	(51 420)
Итого кредитов клиентам	236 645	284 467

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

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 года	51 420	27 248	24 172			
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	3 741	(9 183)	12 924			
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	55 161	18 065	37 096	64 451	28 706	35 745

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Чистое создание / восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	(5 925)	(2 301)	(3 624)	(12 623)	(3 679)	(8 944)
Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадёжные)	0	0	0	(821)	(821)	0
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	49 236	15 764	33 472	51 007	24 206	26 801

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Строительство	0	0%	5 345	2%
Оптовая и розничная торговля	81 387	28%	114 412	34%
Финансовые услуги кроме страхования	58 731	21%	63 607	19%
Деятельность в сфере здравоохранения	20 614	7%	29 062	9%
Частные лица	118 071	41%	116 493	35%
Прочие	7 078	2%	6 968	2%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	285 881	100%	335 887	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(49 236)		(51 420)	
Итого кредитов клиентам	236 645		284 467	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 21.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 25.

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации и еврооблигации компаний	144 690	153 077
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	144 690	153 077

Структура и кредитное качество финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
DME Airport DAC,	BB+	Fitch	02.12.2013	18%	26.11.2018	6,00%
ОАО "Теле2-Санкт-Петербург", 07	B+	Fitch	05.09.2014	15%	05.04.2022	9,95%
Novatek Finance DAC,	BBB	Fitch	20.12.2017	9%	03.02.2021	6,60%
VTB CAPITAL S.A.,	BBB-	S&P	06.03.2018	9%	13.10.2020	6,55%
Scf Capital Limited,	BB	S&P	02.06.2016	13%	16.06.2023	5,38%
GAZ CAPITAL S.A.,	BBB-	Fitch	13.01.2015	13%	19.07.2022	4,95%
Veb Finance plc,	BBB-	Fitch	16.01.2015	14%	09.07.2020	6,90%
GPN Capital S.A.,	BBB-	Fitch	13.01.2015	9%	19.09.2022	4,38%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Veb Finance plc, -	BBB-	Fitch	16.01.2015	22%	21.02.2018	3,04%
DME Airport DAC, -	BB+	S&P	06.11.2013	16%	26.11.2018	6,00%
ОАО "Теле2-Санкт-Петербург", 07	B+	Fitch	05.09.2014	14%	05.04.2022	9,95%
Novatek Finance DAC, -	BBB	Fitch	20.12.2017	8%	03.02.2021	6,60%
VTB CAPITAL S.A., -	BB+	S&P	04.02.2015	8%	13.10.2020	6,55%
Scf Capital Limited, -	BB	S&P	02.06.2016	12%	16.06.2023	5,38%
GAZ CAPITAL S.A., -	BBB-	Fitch	13.01.2015	12%	19.07.2022	4,95%
GPN Capital S.A., -	BBB-	Fitch	13.01.2015	8%	19.09.2022	4,38%

Анализ изменений фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлен анализ изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаемых в составе собственных средств Банка, за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Остаток Фонда на 31 декабря 2017 года	1 272	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	3 531	
Остаток Фонда на начало отчетного периода	4 803	353
Переоценка за отчетный период	(3 625)	523
Перенос переоценки на счета учета прибылей и убытков по долговым финансовым активам, реализованным в отчетном периоде	(22)	0
Изменение оценочного резерва под убытки по долговым финансовым активам за отчетный период	167	0
Изменение отложенного налогового обязательства за отчетный период	(10)	(175)
Остаток Фонда на конец отчетного периода	1 313	701

Информация о кредитном качестве и обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 21.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации и еврооблигации компаний	51 177	46 985
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва	51 177	46 985
Оценочный резерв под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(729)	0
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	50 448	46 985

Структура и кредитное качество ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости

По состоянию на текущую отчетную дату

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
SB CAPITAL S.A.,	BBB-	Fitch	16.01.2015	25%	16.06.2021	5,72%
VimpelCom Holdings B.V.,	BB+	Fitch	11.03.2016	25%	13.02.2019	5,20%
Novatek Finance DAC,	BBB	Fitch	20.12.2017	25%	03.02.2021	6,60%
Rosneft International Finance Limited,	Baa3	Moody's	29.01.2018	25%	06.03.2022	4,20%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
SB CAPITAL S.A., -	BBB-	Fitch	16.01.2015	25%	16.06.2021	5,72%
VimpelCom Holdings B.V., -	BB+	Fitch	11.03.2016	25%	13.02.2019	5,20%
Novatek Finance DAC, -	BBB	Fitch	20.12.2017	25%	03.02.2021	6,60%
Rosneft International Finance Limited, -	BB+	S&P	04.02.2015	25%	06.03.2022	4,20%

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года.

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Оценочный резерв под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2017 года	0	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	616	
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на начало периода	616	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	113	0
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на конец периода	729	0

Информация о кредитном качестве и обеспеченности ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 21.

Географический анализ и анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

11. Прочие финансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Расчеты с брокером	1 723	1 410
Гарантийное обеспечение предоставленное	6 415	1 788
Прочие	24	102
За вычетом оценочного резерва под убытки	(657)	0
Итого прочих финансовых активов	7 505	3 300

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2017 года	0	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	235	
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	235	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	422	0
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	657	0

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 21.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 21.

Банк имеет ряд прочих финансовых активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 25.

24

12. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 078	4 797
Предоплата по налогам	20	19
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	144
Товарно-материальные запасы	493	471
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	2 897	2 026
Прочее	205	241
За вычетом резерва под обесценение	(2 087)	(1 836)
Итого прочих нефинансовых активов	7 606	5 862

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	1 836	0
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	251	0
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	2 087	0

13. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Организации, находящиеся в государственной собственности.	263	855
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)		
Текущие/расчётные счета	263	855
Прочие юридические лица	365 531	121 644
Текущие/расчётные счета	350 454	113 599
Срочные депозиты	15 077	8 045
Физические лица	239 609	243 933
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	5 220	3 298
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	13 482	15 306
Срочные вклады	220 907	225 329
Итого средств клиентов	605 403	366 432

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Строительство	313 235	52%	70 395	19%
Оптовая и розничная торговля	17 507	3%	30 367	8%
Частные лица	239 609	40%	243 933	67%
Прочие	35 052	6%	21 737	6%
Итого средств клиентов	605 403	100%	366 432	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

14. Субординированные займы

В составе субординированных займов отражен привлеченный Банком в 2015 году субординированный депозит (вклад) в размере 1 000 000 долларов сроком на 7 лет по ставке 3,5% годовых от представительства компании ООО «ФОРАИНВЕСТ (ОВЕРСИЗ) ЛИМИТЕД» в г. Москва (Республика Кипр).

Субординированный займ привлечен Банком на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 21.

15. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 782	516
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	3 647	2 687
Прочее	0	567
Итого прочих нефинансовых обязательств	5 429	3 770

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 21.

16. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений прочего оценочного резерва под убытки по обязательствам и отчислениям за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года
	Судебные иски	Судебные иски
Балансовая стоимости на 31 декабря 2017 года	59	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	59	59
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	0	(1)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	59	58

17. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	17 247	16 396
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	5 878	11 219
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 334	2 284
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 279	1 245
Средства, размещенные в Банке России	2 621	5 623

23

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 359	36 767
Итого процентных доходов	30 359	36 767
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(380)	(278)
Срочные вклады физических лиц	(5 381)	(5 559)
Субординированные займы	(1 032)	(1 004)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 793)	(6 841)
Итого процентных расходов	(6 793)	(6 841)
Чистые процентные доходы	23 566	29 926

18. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	585	390
От расчетного и кассового обслуживания	2 028	1 459
От осуществления переводов денежных средств	75	67
Прочее	12	0
Итого комиссионных доходов	2 700	1 916
Комиссионные расходы		
За открытие и ведение банковских счетов	(17)	(26)
За расчетное и кассовое обслуживание	(141)	(178)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(16)	(11)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(4)	0
Прочее	(109)	0
Итого комиссионных расходов	(287)	(215)
Чистый комиссионный доход	2 413	1 701

19. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Заработная плата и премии	(23 002)	(19 942)
Отчисления на социальное обеспечение	(6 905)	(5 952)
Другие расходы на персонал	(79)	(127)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 780)	(776)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3 171)	(2 265)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(3 364)	(3 578)
Расходы по страхованию	(394)	(240)
Административные расходы	(626)	(874)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(601)	(547)
Арендная плата	(5 055)	(3 185)
Прочие	(1 866)	(429)
Итого административных и прочих операционных расходов	(46 843)	(37 915)

20. Налог на прибыль

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг.

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Прибыль до налогообложения	(12 145)	7 362
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	0	(1 472)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(3 474)	511
Налоговый эффект от положительных разниц	(47)	(511)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	0	(3 199)
Расходы по налогу на прибыль	(3 521)	(4 671)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	0	(4 671)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	(3 521)	0
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	63%

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

	30 июня 2018 года	Изменение	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	(20 464)	(3 309)	(17 155)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 708)	4 549	(7 257)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(3 426)	5 275	(8 701)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	(566)	17	(583)
Нематериальные активы	0	83	(83)
Прочие финансовые активы	(657)	(657)	0
Прочие нефинансовые активы	(2 087)	(399)	(1 688)
Прочие внеоборотные активы	0	1 083	(1 083)
Производные финансовые обязательства	(326)	(185)	(141)
Резервы	(59)	0	(59)
Прочие нефинансовые обязательства	(3 301)	(137)	(3 164)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(33 594)	6 320	(39 914)
Общая сумма отложенного налогового актива	(6 719)	1 264	(7 983)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(113)	3 474	(3 587)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Производные финансовые активы	400	266	134
Основные средства	156	24	132
Нематериальные активы	8	8	0
Прочие финансовые активы	0	(62)	62
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	564	236	328
Общая сумма отложенного налогового обязательства	113	47	66
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	3 521	(3 521)

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. В таблице ниже представлены суммы соответствующих отложенных налогов, признанные в настоящей финансовой отчетности, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
(Налоговое обязательство) / налоговый актив по фонду переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(328)	(318)

При реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход, соответствующие суммы налогообложения отражаются в составе нераспределенной прибыли.

21. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
--	-----------------------------------	---	--

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	156 915	(4 869)	152 046	3,10%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	10 895	(10 895)	0	100,00%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	167 810	(15 764)	152 046	9,39%

Кредиты, выданные розничным клиентам

Потребительские кредиты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	59 902	(5 937)	53 965	9,91%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	49 572	(23 565)	26 007	47,54%
Всего потребительских кредитов	109 474	(29 502)	79 972	26,95%

Кредиты на покупку автомобилей

Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	1 680	(1 533)	147	91,25%
Всего кредитов на покупку автомобилей	1 680	(1 533)	147	91,25%

Ипотечные кредиты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	744	(1)	743	0,13%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	5 279	(1 542)	3 737	29,21%
Всего ипотечных кредитов	6 023	(1 543)	4 480	25,62%

Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям

Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	894	(894)	0	100,00%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	894	(894)	0	100,00%

Всего кредитов, выданных розничным клиентам	118 071	(33 472)	84 599	28,35%
Всего кредитов клиентам	285 881	(49 236)	236 645	17,22%

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

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

существенно не увеличился	8 162	(657)	7 505	8,05%
Всего прочих финансовых активов	8 162	(657)	7 505	8,05%

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

	Финансовые	активы	до вычета	оценочного	резерва	Оценочный	Финансовые
			просроченные	на срок		резерв под	активы
	непросроченные	менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года	убытки	за вычетом оценочного резерва
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	156 915	0	0	0	0	(4 869)	152 046
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	10 895	(10 895)	0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	156 915	0	0	0	10 895	(15 764)	152 046
Кредиты, выданные розничным клиентам							
Потребительские кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	59 902	0	0	0	0	(5 937)	53 965
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	32 697	0	1 225	4 340	11 310	(23 565)	26 007
Всего потребительских кредитов	92 599	0	1 225	4 340	11 310	(29 502)	79 972
Кредиты на покупку автомобилей							
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	0	219	0	0	1 461	(1 533)	147
Всего кредитов на покупку автомобилей	0	219	0	0	1 461	(1 533)	147
Ипотечные кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	744	0	0	0	0	(1)	743

Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	5 279	0	0	0	0	(1 542)	3 737
Всего ипотечных кредитов	6 023	0	0	0	0	(1 543)	4 480
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям							
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	621	0	0	0	273	(894)	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	621	0	0	0	273	(894)	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	99 243	219	1 225	4 340	13 044	(33 472)	84 599
Всего кредитов клиентам	256 158	219	1 225	4 340	23 939	(49 236)	236 645
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	8 162	0	0	0	0	(657)	7 505
Всего прочих финансовых активов	8 162	0	0	0	0	(657)	7 505

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

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения				
		Недвижимость	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск						
существенно не увеличился	152 046	49 795	122 906	195 092	225 228	9 481
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные	0	0	8 929	0	8 929	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	152 046	49 795	131 835	195 092	234 157	9 481
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	152 046	49 795	131 835	195 092	234 157	9 481
Кредиты, выданные розничным клиентам						
Потребительские кредиты						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск						
существенно не увеличился	53 965	80 391	7 721	17 163	62 887	11 577
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные	26 007	133 176	7 095	0	114 264	0
Всего потребительских кредитов	79 972	213 567	14 816	17 163	177 151	11 577
Кредиты на покупку автомобилей						
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные	147	0	1 058	0	911	0
Всего кредитов на покупку автомобилей	147	0	1 058	0	911	0
Ипотечные кредиты						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск						
существенно не увеличился	743	4 688	0	0	3 945	0
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные	3 737	15 959	0	0	12 222	0
Всего ипотечных кредитов	4 480	20 647	0	0	16 167	0
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям						
Кредитно-обесцененные кредиты						

первоначально признанные как необесцененные	0	0	483	0	483	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	0	0	483	0	483	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	84 599	234 214	16 357	17 163	194 712	11 577
Всего кредитов клиентам р	236 645	284 009	148 192	212 255	428 869	21 058

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

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

существенно не увеличился	7 505	0	0	0	0	7 505
Всего прочих финансовых активов	7 505	0	0	0	0	7 505

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Недвижимость	1 376	0
Итого взысканного имущества за период	1 376	0

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

По состоянию на текущую отчетную дату все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к категории финансовых активов, в отношении которых кредитный риск существенно не увеличился с даты первоначального признания. Данные о величине сформированного резерва раскрыты в Примечании 9.

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	20 586	41 052
Кредиты и депозиты, предоставленные Банку России и другим банкам на срок до 90 дней	402 094	0
Кредиты клиентам	236 645	284 467
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	144 690	153 077
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 448	46 985
Прочие финансовые активы	7 505	3 300
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	861 968	528 881

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	3	4
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	156 839	190 433
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
Кредиты клиентам		
число заемщиков	3	4
совокупная задолженность	156 839	190 433

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

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

Страновой риск

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

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

В этой таблице в столбце «Россия» отражены, в том числе, еврооблигации, номинальными эмитентами которых являются иностранные компании, но фактическим заемщиком — российские банки и компании. Информация об указанных еврооблигациях представлена в следующей таблице:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123 447	131 682
Еврооблигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 448	46 985
Итого еврооблигации российских банков и компаний	173 895	178 667

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

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	437 234	0	0	437 234	50 449	0	0	50 449
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 096	0	0	6 096	6 256	0	0	6 256
Производные финансовые активы	400	0	0	400	134	0	0	134
Средства в других банках	0	0	0	0	112 000	0	0	112 000
Кредиты клиентам	225 974	10 671	0	236 645	273 851	10 616	0	284 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	144 690	0	0	144 690	153 077	0	0	153 077
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 448	0	0	50 448	46 985	0	0	46 985
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	42 434	0	0	42 434	32 524	0	0	32 524
Основные средства	2 084	0	0	2 084	2 354	0	0	2 354
Нематериальные активы	5 561	0	0	5 561	5 727	0	0	5 727
Текущие активы по налогу на прибыль	4 640	0	0	4 640	4 672	0	0	4 672
Отложенные активы по налогу на прибыль	113	0	0	113	3 587	0	0	3 587
Прочие финансовые активы	7 505	0	0	7 505	3 300	0	0	3 300
Прочие нефинансовые активы	7 606	0	0	7 606	4 810	0	1 052	5 862
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	12 861	0	0	12 861
Итого активов	934 785	10 671	0	945 456	712 587	10 616	1 052	724 255
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	563 128	0	42 275	605 403	325 447	0	40 985	366 432
Производные финансовые обязательства	326	0	0	326	141	0	0	141
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	441	0	0	441	384	0	0	384
Резервы	59	0	0	59	59	0	0	59
Прочие нефинансовые обязательства	5 429	0	0	5 429	3 770	0	0	3 770
Субординированные займы	1	0	63 304	63 305	0	0	58 108	58 108
Итого обязательств	569 384	0	105 579	674 963	329 801	0	99 093	428 894
Чистая балансовая позиция	365 401	10 671	(105 579)	270 493	382 786	10 616	(98 041)	295 361

Риск ликвидности

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

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

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15\%$	100,1	37,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50\%$	148,0	163,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120\%$	19,2	24,9

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- частных лиц	234 280	X	X	X	X	X	234 280	234 389
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	356 013	7 170	8 140	0	0	0	371 323	371 014
Производные финансовые обязательства								
Субординированные займы	0	548	548	1 101	69 454	0	71 651	63 305
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	0	326	0	0	0	0	326	.
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Неиспользованные кредитные линии	7 227	0	0	0	0	0	7 227	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	597 520	8 044	8 688	1 101	69 454	0	684 807	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- частных лиц	239 623	X	X	X	X	X	239 623	240 635
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	117 795	87	130	8 225	0	0	126 237	125 797
Субординированные займы	0	503	503	1 011	64 753	0	66 770	58 108
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	0	141	0	0	0	0	141	.
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Неиспользованные кредитные линии	5 059	0	0	0	0	0	5 059	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	362 477	731	633	9 236	64 753	0	437 830	

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

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
От 1 года до 5 лет	53 861	52 616
Итого	53 861	52 616

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	437 234	0	0	0	0	0	0	437 234
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	6 096	0	6 096
Производные финансовые активы	0	400	0	0	0	0	0	400
Кредиты клиентам	9 386	93 120	45 389	64 854	0	0	23 896	236 645
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53 861	12 687	0	78 142	0	0	0	144 690
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	12 431	38 017	0	0	0	50 448
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	42 434	0	0	0	0	42 434
Основные средства	0	0	0	0	0	2 084	0	2 084
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	5 561	0	5 561
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	4 640	0	0	0	4 640
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	113	0	113
Прочие финансовые активы	7 483	0	22	0	0	0	0	7 505
Прочие нефинансовые активы	4 196	20	0	0	0	3 390	0	7 606
Итого активов	512 160	106 227	100 276	185 653	0	17 244	23 896	945 456
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	390 501	48 947	126 583	39 372	0	0	0	605 403
Производные финансовые обязательства	0	326	0	0	0	0	0	326
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	441	0	441
Резервы	0	0	0	0	0	59	0	59
Прочие нефинансовые обязательства	5 429	0	0	0	0	0	0	5 429
Субординированные займы	0	548	0	62 757	0	0	0	63 305
Итого обязательств	395 930	49 821	126 583	102 129	0	500	0	674 963
Чистый разрыв ликвидности	116 230	56 406	(26 307)	83 524	0	16 744	23 896	270 493
Совокупный разрыв ликвидности	116 230	172 636	146 329	229 853	229 853	246 597	270 493	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	50 449	0	0	0	0	0	0	50 449
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	6 256	0	6 256
Производные финансовые активы	0	134	0	0	0	0	0	134
Средства в других банках	112 000	0	0	0	0	0	0	112 000
Кредиты клиентам	8 876	74 520	84 928	85 208	0	0	30 935	284 467
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 617	14 184	11 865	56 442	17 969	0	0	153 077
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	46 985	0	0	0	46 985
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	32 524	0	0	0	0	32 524
Основные средства	0	0	0	0	0	2 354	0	2 354
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	5 727	0	5 727
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	4 672	0	0	0	4 672
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	3 587	0	3 587
Прочие финансовые активы	3 300	0	0	0	0	0	0	3 300
Прочие нефинансовые активы	3 346	19	0	0	0	2 497	0	5 862
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	12 861	0	12 861
Итого активов	230 588	88 857	129 317	193 307	17 969	33 282	30 935	724 255
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	190 506	119 477	56 449	0	0	0	0	366 432
Производные финансовые обязательства	0	141	0	0	0	0	0	141
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	384	0	384
Резервы	0	0	0	0	0	59	0	59
Прочие нефинансовые обязательства	3 770	0	0	0	0	0	0	3 770
Субординированные займы	0	508	0	57 600	0	0	0	58 108
Итого обязательств	194 276	120 126	56 449	57 600	0	443	0	428 894
Чистый разрыв ликвидности	36 312	(31 269)	72 868	135 707	17 969	32 839	30 935	295 361
Совокупный разрыв ликвидности	36 312	5 043	77 911	213 618	231 587	264 426	295 361	

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

Срок погашения/возврата 43% (на предыдущую отчетную дату - 38%) кредитов клиентам (без учета просроченной задолженности и задолженности кредитных организаций), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Валютный риск

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

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
в долларах США	-0,3959%	-0,8499%
в евро	-0,0141%	-0,0121%
балансирующая позиция в российских рублях	0,4100%	0,8619%

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

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

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	424 225	4 948	8 061	437 234	41 889	4 808	3 752	50 449
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 096	0	0	6 096	6 256	0	0	6 256
Средства в других банках	0	0	0	0	112 000	0	0	112 000
Кредиты клиентам	216 349	20 296	0	236 645	269 261	15 206	0	284 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 243	123 447	0	144 690	21 395	117 498	14 184	153 077
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	50 448	0	50 448	0	46 985	0	46 985
Прочие финансовые активы	7 505	0	0	7 505	3 107	193	0	3 300
Итого финансовых активов	675 418	199 139	8 061	882 618	453 908	184 690	17 936	656 534
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	490 721	87 516	27 166	605 403	224 189	116 164	26 079	366 432
Субординированные займы	1	63 304	0	63 305	0	58 108	0	58 108
Итого финансовых обязательств	490 722	150 820	27 166	668 708	224 189	174 272	26 079	424 540
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	184 696	48 319	(19 105)	213 910	229 719	10 418	(8 143)	231 994
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	34 658	(53 782)	19 124	0	7 311	(15 437)	8 126	0
Чистая валютная позиция	219 354	(5 463)	19	213 910	237 030	(5 019)	(17)	231 994
Обязательства кредитного характера	7 227	0	0	7 227	5 059	0	0	5 059

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на 30 июня 2018 года. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	4 832	1 035
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 911)	(814)

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(546)	(509)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2	(2)

Риск процентной ставки

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

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Средние процентные ставки

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

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Средства в других банках	X	X	X	7,6%	X	X
Кредиты клиентам						
- корпоративные клиенты	19,4%	X	X	18,4%	X	X
- частные лица	17,7%	8,4%	X	17,9%	7,6%	X
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,0%	5,8%	X	10,0%	5,8%	3,0%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	5,4%	X	X	5,4%	X
Процентные обязательства						
Депозиты клиентов						
- срочные депозиты корпоративных клиентов	11,1%	X	X	6,7%	X	X
- срочные депозиты частных лиц	8,4%	1,8%	1,1%	8,7%	2,5%	1,3%
Субординированные займы	X	3,5%	X	X	3,5%	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(257)	(612)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	257	612

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

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	0	835	0	758
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	0	(1 162)	0	(9 320)

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

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

отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принципы управления операционным риском изложены в Положении об управлении рисками.

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

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

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

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

Правовой риск

Риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

При оценке правового риска Банк одновременно использует качественную оценку правовых рисков. Качественная оценка рисков представляет собой процесс представления качественного анализа выявленных факторов риска, требующих быстрого реагирования.

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском основными задачами Банка являются:

- обеспечение и контроль соблюдения Банком, клиентами и контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- недопущение правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- обеспечение детальной проработки правовых вопросов, относящихся к деятельности Банка и возникающих в связи с несовершенством правовой системы, в том числе с противоречивостью, либо отсутствием регулирующих правовых норм;

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- идентификация;
- оценка правового риска;
- минимизация правового риска.

Выявление правового риска осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в законодательстве, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности правовому риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ полученных сведений от клиентов, контрагентов и др.

Управление правовым риском включает экспертную оценку договоров и документации Банка. Для ограничения правового риска Банк ведет работу по

стандартизации соглашений и процедур, обеспечивает оперативное ознакомление всех подразделений с изменениями законодательства.

Для целей управления правовым риском во внутреннем Положении Банк утвердил ряд параметров, подлежащих регулярной оценке и мониторингу. Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом. Выявление указанных параметров и их оценка осуществляется в Банке юридическими подразделениями на ежемесячной основе с предоставлением информации в Службу управления рисками для дальнейшей систематизации, обобщения и оценки уровня правового риска Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование и последовательная реализация Банком намеченных в Стратегии планов с учетом развития выбранных направлений деятельности или полное несоответствие выбранных направлений деятельности, установленным в Стратегии;
- финансовое планирование в соответствии с направлениями деятельности Банка, основанное на эффективном использовании имеющихся возможностей и их расширения путем увеличения собственных средств (капитала), ресурсной базы и т.п.;
- контроль за выполнением утвержденных планов и за соблюдением сроков реализации мероприятий, предусмотренных в планах по реализации целей, определенных Стратегией;
- анализ изменения рыночной среды, в т.ч. анализ состояния рынка банковских услуг и оценки имеющихся у Банка конкурентных преимуществ по регионам присутствия Банка и его филиала;
- своевременная корректировка всех утвержденных планов в соответствии с изменениями внешней среды и в соответствии с изменениями внутри Банка;
- анализ реализованных банковских рисков, повлекших убытки, в целях их оценки и минимизации.
- оперативное и систематическое информирование руководства Банка о выводах и предложениях аналитических служб и структурных подразделений по текущей ситуации, о прогнозах развития ситуации на соответствующем сегменте рынка, в экономике в целом, в сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности для своевременной корректировки направлений развития Банка.

Банк использует стресс-тестирование в целях проведения анализа потенциальных угроз для достаточности капитала с точки зрения устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, а также оценки возможной потребности в дополнительном привлечении капитала.

Результатами стресс-тестирования являются:

- прогнозы финансового состояния Банка в случае реализации одного из сценариев развития экономики и банковского сектора,
- выделение наиболее существенных рисков и их уровней, являющихся критическими для функционирования Банка,
- анализ возможных инструментов нивелирования значимых видов рисков.

Результаты стресс-тестирования предоставляются органам управления Банка и используются ими при принятии решений.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	$\geq 4,5\%$	36,5	37,5
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	$\geq 6\%$	36,5	37,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)	$\geq 8\%$	43,3	44,2

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

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

23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

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

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

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	9 706	15 235
От 1 до 5 лет	35 201	23 106
Итого обязательств по операционной аренде	44 907	38 341

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	7 227	5 059
Итого обязательств кредитного характера	7 227	5 059

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

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

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

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

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Фьючерсы с базисным активом					
- иностранная валюта					
покупка евро за рубли	19 449	19 124	74,2372	0	326
покупка рублей за доллар	(54 182)	(53 782)	63,2231	400	0
США					
Всего фьючерсов	(34 733)	(34 658)		400	326

Информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Фьючерсы с базисным активом					
- иностранная валюта					
покупка евро за рубли	8 267	8 126	70,0667	0	141
покупка рублей за доллар	(15 571)	(15 437)	58,1013	134	0
США					
Всего фьючерсов	(7 304)	(7 311)		134	141

24. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

(в тысячах рублей)

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

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	0	400	0	400	0	134	0	134
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	(326)	0	(326)	0	(141)	0	(141)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	144 690	0	0	144 690	153 077	0	0	153 077

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

Информация о справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	51 952	49 223

25. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	1 163	14,76%	966	13,74%	0	X	3 038	18,68%	5 167
резерв под обесценение	(59)		(20)		0		(244)		(323)
Прочие активы	0		0		0		2 400		2 400
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов									
Текущие счета	605	0,00%	40	0,00%	5	0,00%	1 065	0,00%	1 715
Срочные депозиты									
- в российских рублях	0	X	1 422	7,59%	0	X	1 766	7,47%	3 188
- в долларах США	0	X	705	1,56%	0	X	0	X	705
- в евро	0	X	270	0,74%	0	X	0	X	270
Субординированные займы:									
- в долларах США	63 304	3,54%	0	X	0	X	0	X	63 304
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	83		65		0		256		404
Процентные расходы	(1 089)		(68)		0		(63)		(1 220)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	(52)		4		0		29		(19)
Комиссионные доходы	29		3		0		0		32
Выплаченные вознаграждения	(156)		(5 934)		0		0		(6 090)

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

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении (01.01.2018г.)									
АКТИВЫ									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	372	17,87%	1 097	13,78%	0	X	3 458	18,59%	4 927
резерв под обесценение	(25)		(74)		0		(273)		(372)
Прочие активы	0		0		0		1 052		1 052
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов									
Текущие счета	223	0,00%	74	0,00%	22	0,00%	594	0,00%	913
Срочные депозиты									
- в российских рублях	0	X	754	8,89%	0	X	1 311	7,48%	2 065
- в долларах США	0	X	2 688	1,93%	0	X	0	X	2 688
- в евро	0	X	357	1,12%	0	X	0	X	357
Субординированные займы:									
- в долларах США	58 108	3,54%	0	X	0	X	0	X	58 108
Прочие обязательства	0		0		0		309		309
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	51		46		7		353		457
Процентные расходы	(9)		(121)		0		(1 102)		(1 232)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	10		(39)		0		24		(5)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(1)		(3)		0		23		19
Комиссионные доходы	23		0		0		97		120
Выплаченные вознаграждения	(4 037)		(1 039)		0		0		(5 076)

26. События после отчетной даты

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

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


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

Заместитель Председатель Правления

«Банк
Стандарт-
Кредит»

 (Терещенко Н.Н.)

Главный бухгалтер

 (Егорова Е.М.)

Утвержден Правлением Банка «22» августа 2018 г.