

1. Описание деятельности Банка

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в отношении АО «Тольяттихимбанк» (далее по тексту – «Банк»).

АО «Тольяттихимбанк» был учрежден в 1993 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности № 2507, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 27 июня 2000 г. Кроме того Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 20 декабря 2000 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Тольятти. Банк имеет три дополнительных офиса и один операционный офис в г. Тольятти. Юридический адрес Банка: Россия, г. Тольятти, ул. Горького, 96.

С 21 сентября 2004 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. (до 29 декабря 2014 г. – 700 тыс. руб.) для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 30 июня 2018 года, Махлай С.В. являлся единственным акционером Банка. Согласно выписке, полученной в августе 2018 года от регистратора ООО «Московский Фондовый Центр», 4 840 000 обыкновенных акций номиналом 50 рублей, формирующих уставный капитал Банка (Примечание 15), являются заблокированными.

За отчетный период 6 месяцев 2018 и 2017 гг. списочная численность персонала Банка соответственно составила 166 и 176 человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В первом полугодии 2018 года и в 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основные принципы учетной политики

Основные элементы учетной политики и методики расчетов, используемые Банком, соответствуют описанным в аудированной финансовой отчетности за 2017 год, за исключением влияния первого применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 года, как описано ниже.

В текущем периоде Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Советом по МСФО и Комитетом по Интерпретациям, относящиеся к его операциям и вступающие в силу для отчетных периодов, заканчивающихся 30 июня 2018 года.

Применение новых и измененных стандартов и интерпретаций (за исключением применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») не привело к существенным изменениям учетной политики Банка, которые оказывают влияние на отчетные данные текущего или предыдущего периода.

Нижеследующий новый стандарт был принят Банком с 1 января 2018 года:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Стандарт вводит новые требования для классификации и оценки финансовых инструментов, учета обесценения и хеджирования. Так как Банк не применяет учет хеджирования, то основными изменениями являющимися существенными для Банка, которые оказали влияние на его учетную политику, является классификация и обесценение финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9, финансовые активы должны быть классифицированы по следующим категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Классификация зависит от бизнес-модели Банка по управлению финансовыми активами и предусмотренными договорами характеристик денежных потоков. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости. У Банка отсутствуют финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые обязательства Банка, оцениваются по амортизированной стоимости.

В отношении учета обесценения, МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенного убытка», применявшуюся в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», на новую модель «ожидаемого кредитного убытка» (далее - «ОКУ»), призванную обеспечить своевременность признания ожидаемых кредитных убытков. Резерв под ожидаемые кредитные убытки создается для финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Согласно МСФО (IFRS) 9, резервы под обесценение оцениваются на основании либо 12-месячных ОКУ, которые являются результатом возможных невыполнений обязательств в течение 12 месяцев после отчетной даты, либо ОКУ за весь срок жизни, которые являются результатом всех возможных случаев невыполнения обязательств в течение ожидаемого срока финансового инструмента. Резервы под обесценение прочих финансовых активов оцениваются Банком с применением упрощенного подхода в сумме, равной ОКУ за весь срок.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Переход на новый стандарт. 1 января 2018 – дата первого применения МСФО (IFRS) 9 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 7.2.2. Банк не пересчитывает сравнительную информацию согласно соответствующим переходным положениям (МСФО (IFRS) 9 7.2.15). Также согласно МСФО (IFRS) 9 7.2.16 Банк не обязан применять требования данного стандарта к промежуточным периодам, которые предшествуют дате первоначального применения, если это практически неосуществимо (в соответствии с определением в МСФО (IAS) 8). Банк также воспользовалась освобождением, предоставленным МСФО (IFRS) 9, позволяющим не пересчитывать предыдущие представленные периоды вследствие применения новых правил по классификации и оценке, а признавать разницы в составе вступительной величины нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года. Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, представлена в Примечании 4.

Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

При подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением классификации финансовых активов и обесценения финансовых инструментов.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

4. Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9. В таблице ниже показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

	Исходная категория согласно МСФО (IAS) 39	Новая категория согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 325 598	2 325 598
Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 502 525	1 502 525
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 180 815	3 178 721
Инвестиционные ценные бумаги	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	491 611	491 611
Итого финансовые активы			7 500 549	7 498 455
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	6 458 140	6 458 140
Средства кредитных организаций	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	93 342	93 342
Выпущенные ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	47 647	47 647
Субординированные займы	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	164 097	164 097
Итого финансовые обязательства			6 763 226	6 763 226

4. Переход на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В таблице ниже представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 325 598	-	-	2 325 598
Кредиты и авансы клиентам:				
Входящий остаток	3 180 815	-		
Изменение основы оценки		-	(2 094)	
Исходящий остаток				3 178 721
Итого оцениваемые по амортизированной стоимости	5 506 413	-	(2 094)	5 504 319
Финансовые обязательства				
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Средства клиентов	6 458 140	-	-	6 458 140
Средства кредитных организаций	93 342	-	-	93 342
Выпущенные ценные бумаги	47 647	-	-	47 647
Субординированные займы	164 097	-	-	164 097
Итого оцениваемые по амортизированной стоимости	6 763 226	-	-	6 763 226

4. Переход на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В таблице ниже приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль		
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)		3 988 897
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9		(2 513)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)		3 986 384

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующей оценочной категории финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года МСФО (IAS) 39	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
Амортизированная стоимость				
Кредиты и дебиторская задолженность, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(7 362 456)	-	890 905	(6 471 551)
Итого оцениваемые по амортизированной стоимости	(7 362 456)	-	890 905	(6 471 551)

5. Основы представления отчетности

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 заменяет действующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

Банк не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на сокращенную промежуточную финансовую отчетность Банка.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Наличные денежные средства	380 187	376 705
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ	399 851	192 870
Остатки на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 263 546	1 756 023
Денежные средства и их эквиваленты	3 043 584	2 325 598

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные акции	65 008	237 187
Облигации местных органов власти и нерезидентов	3 284 590	1 259 428
Акции российских банков	6 007	5 910
Торговые ценные бумаги	3 355 605	1 502 525

Корпоративные акции представлены компаниями химической, нефтегазовой, транспортной, телекоммуникационной, электроэнергетической отрасли предприятиями машиностроения (2017 г.: компаниями химической, нефтегазовой, транспортной, телекоммуникационной, электроэнергетической отрасли предприятиями машиностроения). Принадлежащие Банку торговые ценные бумаги включают котируемые облигации, представленные долговыми бумагами местных органов власти (2017 год: долговые бумаги местных органов власти).

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Обязательные резервы в ЦБРФ	60 859	54 484
Прочие размещенные средства	1 020 376	3 365 871
Средства в кредитных организациях	1 081 235	3 420 355

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. кредиты и дебиторская задолженность состояли из следующих позиций:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам	9 610 707	8 990 670
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 106 634	1 552 601
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	10 717 341	10 543 271
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(6 900 575)	(7 362 456)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 816 766	3 180 815

Структура кредитов и дебиторской задолженности по видам заемщиков представлена следующими данными:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам	9 610 707	8 990 670
в том числе:		
корпоративные кредиты	7 823 384	7 318 463
субъектам малого и среднего предпринимательства	1 787 323	1 672 207
Кредиты физическим лицам	1 106 634	1 552 601
в том числе:		
потребительские кредиты	430 783	866 662
ипотечные и жилищные кредиты	675 323	685 939
автокредиты	528	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	10 717 341	10 543 271
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(6 900 575)	(7 362 456)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 816 766	3 180 815

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2018 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2018 г.	(6 488 990)	(873 466)	(7 362 456)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	435 163	455 742	890 905
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2018 года (пересчитанные данные)	(6 053 827)	(417 724)	(6 471 551)
Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	(313 188)	(115 836)	(429 024)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2018 года	(6 367 015)	(533 560)	(6 900 575)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 г.	(4 148 481)	(1 777 919)	(5 926 400)
Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	(381 528)	(141 112)	(522 640)
Списание суммы	194 007	-	194 007
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2017 года	(4 336 002)	(1 919 031)	(6 255 033)

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании - залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц - преимущественно залог жилья.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	813 518	21,31	1 030 902	32,41
Промышленность и обрабатывающие производства	1 712 345	44,86	630 755	19,83
Операции с недвижимым имуществом	130 721	3,42	779 300	24,50
Строительство	108 664	2,85	297 724	9,36
Транспорт и связь	249 764	6,54	104 967	3,30
Частные лица	573 074	15,0	197 529	6,21
Сельское хозяйство	-	-	14 314	0,45
Прочие	228 680	5,99	125 324	3,94
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 816 766	100	3 180 815	100

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. За 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3 816 766 тысяч рублей (2017 г.: 3 180 815 тысячи рублей). См. Примечание 19.

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 20.

10. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Облигации местных органов власти	388 525	332 773
Облигации кредитных организаций	304 809	-
Корпоративные акции	513 386	158 763
Акции российских банков	58	75
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 206 778	491 611

Облигации местных органов власти по состоянию на 30 июня 2018 г. представлены облигациями муниципальных органов регионального значения с датами погашения октябрь 2018 г. – август 2024 г., ставка доходности от 8,75 % до 11,75 % (2017 г.: октябрь 2018 – август 2024, ставка доходности от 8,75% до 11,75%).

11. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Основные средства	203 694	202 803
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	203 694	202 803

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи представлены в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Текущие счета	5 968 919	4 804 678
Срочные депозиты	1 811 118	1 653 462
Средства клиентов	7 780 037	6 458 140

На 30 июня 2018 г. средства клиентов, связанных с Банком, составляют 5 698 919 тыс. руб. или 77 % (в 2017 году: 4 804 678 тыс. руб. или 74 %).

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

12. Средства клиентов (продолжение)

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 1 005 387 тыс. руб. (2017 г.: 653 590 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по ставке, установленной Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	сумма	%	сумма	%
Частные предприятия	6 300 896	81%	5 422 168	84%
Физические лица	1 479 141	19%	1 035 972	16 %
Итого средств клиентов	7 780 037	100%	6 458 140	100%

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	сумма	%	сумма	%
Химическая промышленность	5 345 663	68,71	4 757 461	70,02
Физические лица	1 479 141	19,01	1 043 961	13,82
Финансовые услуги	35 010	0,45	258 325	6,54
Сервис	185 165	2,38	3 874	3,32
Предприятия торговли	97 250	1,25	3 164	0,47
Промышленное производство	20 228	0,26	1 937	0,28
Строительство	69 242	0,89	1 291	0,19
Транспорт	27 230	0,35	639	0,09
Прочее	521 108	6,7	387 488	5,27
Итого средств клиентов	7 780 037	100%	6 458 140	100%

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Процентные векселя	141 946	47 647
Беспроцентные векселя	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 946	47 647

13. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

На процентные векселя, выпущенные Банком на отчетную дату, начисляются проценты по ставкам. Номинальная процентная ставка по процентным векселям, по состоянию на 30 июня 2018 г. составляет 8 % (на 31 декабря 2017 г. – 15 %).

Беспроцентные векселя по состоянию на 30 июня 2018 г. представляют собой в основном средства расчета со сроком погашения до востребования. Они характеризуются высокой степенью оборачиваемости и коротким сроком погашения.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. выпущенных сберегательных сертификатов нет.

14. Субординированные займы

В период с 31 декабря 2017 года по 30 июня 2018 года Банк получил несколько субординированных займов от связанных иностранных компаний:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.	Валюта	Срок погашения 2017 г.	Процентная ставка	Период начисления процентов
Нитерой Лимитед	746	48 240	доллары США	январь 2019 года	LIBOR+4%	ежемесячно
Tech-Lord Finance SA	962	37 383	доллары США	январь 2019 года	4,5%	ежемесячно
МОДУМБИ ЛИМИТЕД	41 537	28 926	рубли	декабрь 2018 года	Ставка рефинансиров ания ЦБ РФ	ежемесячно
МОДУМБИ ЛИМИТЕД	56 920	49 548	рубли	январь 2019 года	Ставка рефинансиров ания ЦБ РФ	ежемесячно
Субординированные займы	100 165	164 097				

15. Капитал

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. количество разрешенных к выпуску обыкновенных акций составляет 4 840 000 штук номиналом 50 рублей каждая. На 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. стоимость акционерного капитала Банка, в том числе взносов в капитал, осуществленных до 31 декабря 2002 г. и скорректированных с учетом инфляции, составляет 383 238 тыс. руб. (в том числе эффект корректировки с учетом инфляции 141 238 тыс. руб.). Все разрешенные к выпуску акции выпущены и полностью оплачены. В отчетном периоде 2018 года и 2017 г. не было движения выпущенных и полностью оплаченных акций.

15. Капитал (продолжение)

30 июня 2018 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2017 г.		
	Количество акций, шт.	Номинал	Корректировка (поправка) на инфляцию, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал	Корректировка (поправка) на инфляцию, тыс. руб.
Обыкновенные акции	4 840 000	50	141 238	4 840 000	50	141 238
Итого уставный капитал			383 238			383 238

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционера в российских рублях, при этом акционер имеет право на получение дивидендов и распределительных выплат за счет капитала в российских рублях.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов акционеру Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. По состоянию на 30 июня 2018 г. нераспределенная прибыль Банка составила 2 918 478 тыс. руб. (31 декабря 2017 год: 2 647 162 тыс. руб.)

Характер и назначение прочих фондов*Резервный фонд*

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд был сформирован в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ.

По состоянию на 30 июня 2018 г. резервный фонд Банка составил 36 343 тыс.руб. (2017 год: 36 343 тыс. руб.).

Фонд переоценки

Банк раскрывает отдельным компонентом в составе капитала созданный фонд переоценки, который отражает изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. По состоянию на 30 июня 2018 г. положительный фонд переоценки Банка 57 163 тыс. руб. (2017 год: положительный фонд переоценки Банка 75 291 тыс. руб.).

16. Договорные и условные обязательства**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частыми в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом.

В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2018 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Обязательства кредитного характера		
Невостребованные обязательства по предоставлению кредитов	24 028	79 965
Гарантии	-	2 861
Аккредитивы	23 096	16 181
	47 124	99 007

Кредитные договоры по которым у Банка возникают невостребованные обязательства по предоставлению кредитов, предусматривают возможность прекращения Банком обязательств по предоставлению кредитов в одностороннем порядке в случае возникновения неблагоприятных для Банка условий, включая изменение ставки рефинансирования, валютных курсов и прочее.

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

17. Чистые процентные доходы и расходы

Чистые процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Кредиты клиентам	446 303	688 708
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28 191	20 438
Средства в кредитных организациях	63 537	59 018
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	20 572
Торговые ценные бумаги	104 281	64 440
Процентные доходы	642 312	853 176
Средства клиентов	(64 670)	(103 076)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 524)	(10 471)
Средства кредитных организаций и задолженность перед ЦБ РФ	-	-
Процентные расходы	(69 194)	(113 547)
Чистый процентный доход	573 118	739 629

18. Управление рисками

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

В соответствии с Политикой управления рисками, анализ и оценка возможных рисков производится Финансовым комитетом с использованием информации, предоставляемой отделом финансово-экономического анализа и отчетности и, при необходимости, специалистами других подразделений Банка. В ходе анализа Финансовый комитет оценивает вероятность и предполагаемый размер потерь и выносит на рассмотрение Правления рекомендации по классификации риска. Окончательная оценка и классификация риска по активным операциям осуществляется решением Правления Банка по инициативе Финансового комитета либо одного из членов Правления. Количественный подход к оценке рисков дает возможность суммирования всех видов рисков Банка, что позволяет определить предел потерь до достижения критической величины капитала Банка и предельно допустимых границ значений обязательных экономических нормативов.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам и группам контрагентов, а также на основе географических и отраслевых концентраций риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и сумму основного долга, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Источником информации для такого анализа служит финансовая отчетность заемщиков - юридических лиц, а также документы, прямо или косвенно подтверждающие платежеспособность заемщиков - физических лиц. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения обеспечения и поручительств.

На этапе идентификации факторов кредитного риска выявляются потенциальные причины и последствия неисполнения заемщиком обязательств по кредитной сделке. При выдаче кредитов Банк руководствуется следующим:

- Ставка кредитования зависит от ставки рефинансирования, устанавливаемой ЦБ РФ, конъюнктуры рынка и определяется в каждом конкретном случае индивидуально;
- При рассмотрении заявок заемщиков на выдачу кредитов предпочтение отдается кредитам на производственные нужды;
- В обеспечение выдаваемых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям кредитов принимается имущество, а также финансовые инструменты, которые Банк может беспрепятственно реализовать в течение достаточно короткого времени (в пределах двух-трех недель). В особых случаях Кредитный комитет Банка может принять решение о выдаче кредита под поручительство;
- Осуществляется выдача кредитов под залог застрахованного транспортного средства (выгодоприобретателем по страховому полису является Банк);
- Осуществляется выдача кредитов под залог недвижимости;
- Кредиты под залог недвижимого имущества выдаются Банком после регистрации договора об ипотеке в Регистраторской палате по месту нахождения данного имущества;
- Предоставляются кредиты физическим лицам до 100 000 рублей под поручительство двух физических лиц без предоставления дополнительного залога.

Для оптимизации процесса количественной оценки риска Банком выработаны критерии, представляющие собой систему параметров для формирования мотивированного суждения об оценке риска, качества ссуд и их обеспечения. Формирование мотивированного суждения производится на основании анализа информации о заемщике отделом активных и пассивных операций с привлечением специалиста по экономическому мониторингу и противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

Формирование мотивированного суждения является базовой оценкой кредитного риска, на основании которой Кредитный комитет Банка выносит решение о степени принимаемого риска и существенных условиях кредитной сделки.

18. Управление рисками (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам, выданным юридическим лицам, осуществляется исходя из анализа финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Банк анализирует финансовое состояние заемщика на основе системы критериев/коэффициентов, каждый из которых взвешивается, и общая сумма полученных показателей является основой для присвоения кредитного рейтинга. Среди факторов, рассматриваемых Банком для проведения оценки деятельности заемщика, можно выделить объем продаж, наличие действующих договоров на поставку/продажу готовой продукции, структуру активов и обязательств, обороты по открытым текущим счетам, кредитную историю в Банке и других кредитных организациях и т.п. Анализ финансового состояния проводится в отношении каждого конкретного заемщика.

Рыночный риск.

Банк подвергается влиянию рыночных рисков. Рыночные риски возникают в связи с наличием открытых позиций по процентным ставкам и финансовым инструментам, подверженным общим и специфическим колебанием рынка, а также иностранным валютам.

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

Основными методами управления рыночным риском являются: сбор и анализ информации о рынках и контрагентах, установление приемлемого уровня финансовых инструментов и валютной позиции, контроль лимитов (лимитирование), текущий мониторинг изменения рыночных цен, система создания резервов на возможные потери и др.

18. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Банк также принимает на себя риски, связанные с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют, а также с влиянием колебаний обменных курсов.

Оценка валютного риска Банка осуществляется путем расчета уровня риска, расчета открытой валютной позиции, прогноза и контроля изменения курсов иностранных валют.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Центральным Банком Российской Федерации, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюты (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации).

Процентный риск (риск изменения процентных ставок).

Процентный риск – риск изменения прибыли Банка или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется на основании Процентной политики, которая устанавливает общие принципы и требования по формированию (установлению) процентных ставок Банка при размещении и привлечении денежных средств юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Формирование процентных ставок основывается на следующих принципах:

- Размер (уровень) процентных ставок находится в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Центрального Банка Российской Федерации;
- Ставки зависят от спроса и предложения на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте, а также от уровня предложений банками-конкурентами;
- Величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;
- Величина по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
- Уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям с целью исключения процентного риска.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменений процентной маржи Банка.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих на рынке тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам, ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации и уровня инфляции, применяя при этом следующие принципы:

- Поддержание диверсифицированного по ставкам, срокам портфеля активов;
- Нарастивание объема кредитов и ценных бумаг, которые можно легко реализовать;
- Разработка планов мероприятий и операций для каждой категории активов и пассивов для каждого периода цикла (моделирование оптимальной структуры активов и пассивов при данном уровне процентных ставок и изменении трендов движения ставок).

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 30 июня 2017 г. и на 31 декабря 2017 г. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
30 июня 2018 г.					
Итого финансовых активов	3 137 214	45 528	226 034	6 051 608	9 460 384
Итого финансовых обязательств	796 456	932 200	1 535 220	4 974 243	8 238 119
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2018 г.	+2 340 758	-886 672	-1 309 186	1 077 365	1 222 265
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
31 декабря 2017 г.					
Итого финансовых активов	2 850 340	41 365	205 365	5 498 236	8 595 306
Итого финансовых обязательств	653 864	765 306	1 260 365	4 083 691	6 763 226
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017г.	+2 196 476	-723 941	-1 055 000	+1414 545	1 832 080

18. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности.

Риск ликвидности - это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные), %	31 декабря 2017 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	84,75	71,03
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	119,84	138,74
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	31,15	21,27

Важнейшими факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Банка являются сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных (контрактных) недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Тем не менее, Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязана произвести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании средств клиентов (вкладов) за прошлые периоды.

18. Управление рисками (продолжение)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Средства других банков	215 971	-	-	-	215 971
Средства клиентов в том числе:	5 964 662	25 891	825 826	963 658	7 780 037
юридические лица	5 541 999	-	278 572	480 326	6 300 896
физические лица	422 663	25 891	547 254	483 332	1 479 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 946	-	-	-	141 946
Прочие обязательства	17 937	-	-	-	17 937
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 340 516	25 891	825 826	963 658	8 155 891

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Средства других банков	93 342	-	-	-	93 342
Средства клиентов в том числе:	5 065 135	18 134	623 012	751 859	6 458 140
юридические лица	4 769 107	-	239 722	413 339	5 422 168
физические лица	296 028	18 134	383 290	338 520	1 035 972
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 647	-	-	-	47 647
Прочие обязательства	156 893	-	-	-	156 893
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 363 017	18 134	623 012	751 859	6 756 022

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц, распределенные по срокам оставшимся до погашения (предъявления). Однако, в соответствии с российским законодательством, физические лица имеют право изъять свои средства в любой момент времени (по первому требованию), при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Руководство 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 обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств.

В таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	3 043 584	-	-	-	3 043 584
Торговые ценные бумаги	-	-	-	3 355 605	3 355 605
Средства в других банках	1 081 235	-	-	-	1 081 235
Кредиты и дебиторская задолженность	2 358 307	41 472	197 203	1 219 784	3 816 766
Инвестиционные ценные бумаги	1 206 778	-	-	-	1 206 778
Прочие активы	41 738	-	-	-	41 738
Итого финансовых активов	7 731 642	41 472	197 203	4 575 389	12 545 706
Обязательства:					
Средства других банков	215 971	-	-	-	215 971
Средства клиентов	5 964 662	25 891	825 826	963 658	7 780 037
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 946	-	-	-	141 946
Прочие обязательства	17 937	-	-	-	17 937
Итого финансовых обязательств	6 340 516	25 891	825 826	963 658	8 155 891
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года	+1 391 126	+15 581	-628 623	+3 611 731	+4 389 815
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года	+1 391 126	+1 406 707	+778 084	+4 389 815	

18. Управление рисками (продолжение)

В таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	2 325 598	-	-	-	2 325 598
Торговые ценные бумаги	-	-	-	1 502 525	1 502 525
Средства в других банках	3 420 355	-	-	-	3 420 355
Кредиты и дебиторская задолженность	1 965 365	34 562	164 345	1 016 543	3 180 815
Инвестиционные ценные бумаги	491 611	-	-	-	491 611
Прочие активы	27 806	-	-	-	27 806
Итого финансовых активов	8 230 735	34 562	164 345	2 519 068	10 948 710
Обязательства:					
Средства других банков	93 342	-	-	-	93 342
Средства клиентов	736 654	863 496	1 036 235	3 821 755	6 458 140
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 647	-	-	-	47 647
Субординированные займы	164 097	-	-	-	164 097
Прочие обязательства	156 893	-	-	-	156 893
Итого финансовых обязательств	1 198 633	863 496	1 036 235	3 821 755	6 920 119
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	+7 032 102	-828 934	-871 890	-1 302 687	+4 028 591
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	+7 032 102	+6 203 168	+5 331 278	+4 028 591	

18. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком, информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском Банка нацелено на максимально возможное его предотвращение и вследствие этого основано как на применении качественных и количественных методов анализа, так и на создании адекватной системы внутреннего контроля.

Оценка и прогнозирование уровня операционного риска Банка осуществляется на основе использования статистической информации, объединенной в аналитическую базу данных о понесенных операционных рисках (убытках).

Для оценки операционного риска Банк использует метод базовых показателей, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору. В рамках данного подхода рассчитывается сумма, необходимая для расчета капитала на покрытие операционного риска. Достаточность банковского капитала определяется на основе соотношения величины собственного капитала и объема активов, увеличенную на сумму, необходимую для покрытия операционного риска. Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанное значение норматива достаточности капитала (собственных средств) превышает минимально допустимое числовое значение данного норматива, установленное соответствующими нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. Расчет операционного риска производится ежегодно в соответствии с установленными требованиями Центрального Банка Российской Федерации

В целях мониторинга операционного риска, Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

Внутренний порядок и процедуры проведения банковских операций и других сделок, полностью соответствуют характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Банк уделяет особое внимание системам осуществления платежей и электронной обработке данных. При этом цель контроля – обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. Банк принимает меры для обеспечения резервных мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя. При подборе кадров внимание уделяется квалификации и профессионализму новых сотрудников.

Уровень операционного риска по состоянию на 30 июня 2017 г. и на 31 декабря 2017 г. оценивается как удовлетворительный.

Правовой риск.

Правовой риск – изменение валютного регулирования, налогового законодательства, требований по лицензированию основной деятельности Банка, изменения судебной практики по вопросам, связанным с операционной деятельностью Банка, которые могут повлиять на деятельность Банка в целом.

18. Управление рисками (продолжение)

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска кредитной организацией введен набор параметров, позволяющих оценить уровень данного риска.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. В целях минимизации правового риска предусмотрены следующие процедуры:

- Мониторинг законодательства в целях обеспечения соответствия документации, которой оформляются операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременности учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка;
- Организация системы оперативного обеспечения бизнес-подразделений консультационными правовыми услугами, предусматривающими осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- Определение наиболее значимых для Банка видов сделок, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов и иных документов;
- Урегулирования возникающих в отношениях с контрагентами спорных вопросов в досудебном порядке;
- Организации защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка по ним ответов (возражений) и др.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

См. Примечание 9 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 30 июня 2017 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

См. Примечания 12, 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы, не отраженные по справедливой стоимости								
Денежные средства и их эквиваленты	3 043 584	-	-	3 043 584	2 325 598	-	-	2 325 598
Средства в других банках	1 081 235	-	-	1 081 235	3 420 355	-	-	3 420 355
Кредиты и дебиторская задолженность	2 581 741	-	-	3 816 766	4 903 087	-	-	3 180 815
Торговые ценные бумаги	3 396 730	-	3 355 605	-	1 554 779	-	1 502 525	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	1 268 166	-	1 206 778	-	491 611	-	491 611	-
Итого финансовых активов	11 371 456	-	4 562 383	7 941 585	12 695 430	-	1 994 136	8 926 768
	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости								
Средства других банков	215 971	-	-	215 971	93 342			93 342
Средства клиентов	7 780 037	-	-	7 780 037	6 458 140	-	-	6 458 140
-Текущие/расчетные счета	5 968 919	-	-	5 968 919	4 804 678	-	-	4 804 678
- Срочные депозиты	1 811 118	-	-	1 811 118	1 653 462	-	-	1 653 462
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 946	-	-	140 921	47 647	-	-	47 647
- Векселя	141 946	-	-	140 921	47 647	-	-	47 647
Прочие заемные средства	100 165	-	-	100 165	164 097	-	-	164 097
Итого финансовых обязательств	8 238 119	-	-	8 237 094	6 763 226	-	-	6 763 226

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

20. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Далее указаны активы и обязательства по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Активы		
Предоставленные ссуды, всего	4 019 026	3 206 260
Резервы на возможные потери	3 419 196	2 734 183
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 049	40 083
Резервы на возможные потери	5 987	22 176
Обязательства		
Средства на счетах, в том числе: привлеченные депозиты	4 354 831	3 308 419

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

21. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации;
- Соблюдение требований системы страхования вкладов;
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации;
- Поддержание рейтинга кредитоспособности, необходимого для осуществления деятельности Банка и максимизации акционерной стоимости.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 30 июня 2017 г. и на 31 декабря 2017 г.:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	383 238	383 238
Нераспределенная прибыль	4 165 957	3 988 897
Итого капитала 1-го уровня	4 549 195	4 372 135
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные депозиты	100 165	164 097
Итого капитала 2-го уровня	100 165	164 097
Всего капитала	4 649 360	4 536 232
Активы, взвешенные с учетом риска	11 387 424	11 269 665
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	39,95	38,80
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)	40,83	40,25

Оценка активов, взвешенных по уровню риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г., норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения (в том числе с последующими изменениями и дополнениями) составил 40,83% и 40,25 % соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

22. События после отчетной даты

Событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не происходило.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Попов А.Е.

Попов С.В.