

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

### 1. Основная деятельность Банка

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО «РАМ Банк» (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью «РАМ Банк» (до 24.05.2018г. ООО «Банк БЦК-Москва») ООО «РАМ Банк» Limited liability Company «RAM Bank», LLC «RAM Bank»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3480 от 27.12.2007г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1077711000201 от 27.12.2007г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (14.06.2018)
Участие в Системе страхования вкладов	Да
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия № 077-13471-010000 от 08.02.2011г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности. Лицензия КСР № 0010164 (Пер. № 13466Н) на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 05.03.2014г.
Прочие лицензии	
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	123100, г. Москва, проезд Шмитовский, д. 3, строение 3
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской обл.	Нет
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Нет
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Нет

Дополнительные сведения	
Сайт	www.bcc-msk.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член Ассоциации Российских банков, член СРО «Национальная финансовая ассоциация», участник некоммерческой организации Московской международной валютной ассоциации (ММБА), участник валютной секции ММББ, участник систем REUTERS, BLOOMBERG.
Членство в SWIFT	Да
Участие в платежных системах	VISA, Western union, CyberPlat. Осуществляет эмиссию и эквайринг банковских карт в системе расчетов VISA International, а также эквайринг банковских карт Мир (НСПК).
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Kookmin Bank Co., Ltd, Republic of Korea, АО «Банк ЦентрКредит», Республика Казахстан, ОАО «Белгазпромбанк», Республика Беларусь, VTB Bank (Europe) SE, Frankfurt am Main, Germany.
Дочерние и зависимые компании	Нет

Общество с ограниченной ответственностью «РАМ Банк» (до 24.05.2018г. - «Банк БЦК-Москва») – кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью 21 марта 2008 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3480 от 21 марта 2008 года (обновлена 14 июня 2018 года).

20 апреля 2018 года на внеочередном общем собрании участников ООО «Банк БЦК-Москва» принято решение об изменении наименования Банка на ООО «РАМ Банк».

31 мая 2018 года Управлением ФНС по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о регистрации изменений № 1 в Устав Банка с новым наименованием.

Смена наименования связана с изменением долгосрочной Стратегии Банка и активным развитием корпоративного, международного и розничного бизнеса, а также выводом на рынок нового бренда РАМ Банк.

По состоянию на отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 1 293 680 тыс. руб. Величина Уставного капитала в течение проверяемого периода не изменялась.

Структура собственников Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Верещага Ирина Васильевна	117 595,512	9,09
2	Сивоконь Ирина Ивановна	117 595,512	9,09
3	Ситдикова Наталья Васильевна	117 595,512	9,09
4	Богоста Наталья Васильевна	117 595,512	9,09
5	Грин Андрей Дмитриевич	117 595,512	9,09
6	Поддueva Екатерина Кузьминична	117 595,512	9,09
7	Владимирова Людмила Александровна	117 595,512	9,09
8	Федорова(Русакова) Роза Михайловна	117 595,512	9,09
9	Филиппенко Алексей Николаевич	117 595,512	9,09
10	Эсенева Руслан Салыхович	117 595,512	9,09
11	ООО «АПК-ИНВЕСТ»	117 724,880	9,1
Итого		1 293 680	100,000

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В течение отчетного периода изменений в составе собственников не происходило.

Деятельность Банка организована по традиционным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, включающие услуги по расчетно-кассовому обслуживанию предприятий и организаций резидентов и нерезидентов, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществлению операций с иностранной валютой, депозитарные операции;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручениям физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, депозитарные операции, операций с иностранной валютой.

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу [www.bcc-msk.ru](http://www.bcc-msk.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 информацию 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
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	10
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в других банках	1 029	910
Кредиты клиентам	1 946 692	2 058 232
Прочие финансовые активы	134	150
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства других банков	7 401	7 401
Средства клиентов	544 738	544 738
Прочие финансовые обязательства	1 623	1 623

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
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в других банках	(242)	119	(123)
Кредиты клиентам	(252 008)	(111 540)	(363 548)
Прочие финансовые активы	0	(16)	(16)

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	72 646	68 769
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	32 429	83 895
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках, срочные депозиты в других банках со сроком погашения до 90 дней	91 460	232 852
- Российской Федерации	65 675	232 852
- других стран	25 785	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>196 535</b>	<b>385 516</b>

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
<b>Инвестиционная деятельность</b>		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	31 038	0

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 23.

#### 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	10 252	10 979
по средствам в иностранной валюте	9 557	10 218
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>19 809</b>	<b>21 197</b>

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 23.

#### 7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	1 255	1 152
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(134)	(242)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>1 121</b>	<b>910</b>

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	Текущие кредиты и депозиты в других банках	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года
	Всего		Всего
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2017 года	242	242	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	(119)	(119)	
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	123	123	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	11	11	0
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	134	134	0

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 23.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

#### 8. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2 350 933	2 264 440
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	220	30 763
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	15 008	15 037
За вычетом оценочного резерва под убытки	(380 828)	(252 008)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 985 333</b>	<b>2 058 232</b>

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	252 008	221 294	30 714			
Применение МСФО (IFRS) 9 в части	111 540	126 504	(14 964)			

	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
<b>признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года</b>						
<b>Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода</b>	<b>363 548</b>	<b>347 798</b>	<b>15 750</b>	<b>386 047</b>	<b>362 426</b>	<b>23 621</b>
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	17 280	32 600	(15 320)	(127 065)	(127 939)	874
(Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадёжные)	0	0	0	(4)	(4)	0
<b>Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода</b>	<b>380 828</b>	<b>380 398</b>	<b>430</b>	<b>258 978</b>	<b>234 483</b>	<b>24 495</b>

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	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	301 451	13%	394 384	17%
Оптовая и розничная торговля зерном	1 917 607	81%	1 799 189	78%
Финансовые услуги кроме страхования (Лизинг)	74 547	3%	85 904	4%
Оптовая и розничная торговля прочее	57 328	2%	0	0%
Частные лица	15 228	менее 1%	30 763	1%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва</b>	<b>2 366 161</b>	<b>100%</b>	<b>2 310 240</b>	<b>100%</b>
За вычетом оценочного резерва под убытки	(380 828)		(252 008)	
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 985 333</b>		<b>2 058 232</b>	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 23.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

#### 9. Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи", представляют собой недвижимое имущество, полученное Банком в текущем и прошлых

отчетных периодах по договорам отступного в счет исполнения обязательств заемщиков по кредитным договорам.

#### 10. Прочие финансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Незавершенные переводы и расчеты	120	150
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	11 759	0
Прочие	356	0
За вычетом оценочного резерва под убытки	(519)	0
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>11 716</b>	<b>150</b>

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>0</b>	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	16	
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода</b>	<b>16</b>	<b>0</b>
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	503	0
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода</b>	<b>519</b>	<b>0</b>

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 23.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 23.

#### 11. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	13 874	7 897
Предоплата по налогам	60	121
Товарно-материальные запасы	412	0
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	475	0
Прочее	62	312
За вычетом резерва под обесценение	(3 386)	(1 488)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>11 497</b>	<b>6 842</b>

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода</b>	<b>1 488</b>	<b>0</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	1 898	0
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода</b>	<b>3 386</b>	<b>0</b>

## 12. Средства других банков

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	13 667	7 401
<b>Итого средств других банков</b>	<b>13 667</b>	<b>7 401</b>

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

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

## 13. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>61 648</b>	<b>200 244</b>
Текущие/расчётные счета	61 648	86 729
Срочные депозиты	0	113 515
<b>Физические лица</b>	<b>340 323</b>	<b>344 494</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	531	446
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	21 142	21 571
Срочные вклады	318 650	322 477
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>401 971</b>	<b>544 738</b>

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.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

## 14. Субординированные займы

По состоянию на отчетную дату в составе субординированных займов представлены:

	Валюта	Срок погашения	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
			Номинальная процентная ставка %	Сумма, тыс. руб.	Номинальная процентная ставка %	Сумма, тыс. руб.
Субординированный займ, полученный от ООО «АПК-Инвест»	Российский рубль	Срок не ограничен	0,5	1 559 227	0,5	1 559 227
Субординированный займ, полученный от ООО «АПК-Инвест»	Российский рубль	Срок не ограничен	0,5	160 487	0,5	160 487
<b>Итого субординированные займы</b>				<b>1 719 714</b>		<b>1 719 714</b>

В феврале 2016 года субординированный займ, номинированный в долларах США, был конвертирован в рубли по курсу Банка России на дату подписания дополнительного соглашения. Одновременно была изменена процентная ставка с 6,40% по долговому обязательству в долларах США на 3,65% по долговому обязательству в российских рублях, изменен срок с 15 лет на срок «без указания срока возврата». Кроме того, 16 февраля 2016 года была изменена процентная ставка по субординированному займу, номинированному в российских рублях, со ставки «ставка рефинансирования Банка России плюс 3,5%» (11,75% на 31 декабря 2015 года) на процентную ставку 3,65%. Эти меры позволяют Банку снизить процентные расходы и перевести субординированный займ в состав источников добавочного капитала в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций «(Базель III)».

В октябре 2016 года были заключены договоры купли-продажи (уступки) прав требования по субординированным займам между АО «Банк ЦентрКредит» и ООО «АПК-Инвест».

В мае 2017 года процентная ставка по субординированным займам была изменена с 3,65 % годовых до 0,5% годовых.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 23.

Субординированные займы получены от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 27.

#### 15. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	4 197	2 141
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	6 000	5 296
Прочее	158	954
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>10 355</b>	<b>8 391</b>

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 23.

#### 16. Прочие оценочные резервы под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года		За шесть месяцев, завершившихся 31 декабря 2017 года
	Обязательств а кредитного характера	Итог о	Итого
Балансовая 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	0		
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	0	0	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	809	809	0
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>809</b>	<b>809</b>	<b>0</b>

### 17. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	153 794	139 377
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	9 877	159
Средства в других банках	2 747	5 143
Корреспондентские счета в других банках	4	26
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	2 234
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	316
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>166 422</b>	<b>147 255</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>166 422</b>	<b>147 255</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(9 672)	(9 899)
Субординированные займы	(4 254)	(21 285)
Срочные депозиты юридических лиц	(332)	0
Обязательства по финансовой аренде	0	(351)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(14 258)</b>	<b>(31 535)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(14 258)</b>	<b>(31 535)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>152 164</b>	<b>115 720</b>

### 18. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
От расчетного и кассового обслуживания	2 684	2 003
Прочее	57	89
По операциям с иностранной валютой и валютными ценностями	1	47
За осуществление функций агента валютного контроля	0	786
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2 742</b>	<b>2 925</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетное и кассовое обслуживание	(1 577)	(640)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(201)	(302)
Прочее	(72)	(746)
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	0	(60)
Комиссия за депозитарные услуги	0	(66)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1 850)</b>	<b>(1 814)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>892</b>	<b>1 111</b>

### 19. Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Доходы от прекращения признания кредитов клиентам	220	
<b>Итого доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>220</b>	<b>0</b>

**стоимости**

Доходы по кредитным договорам с физическими лицами-нерезидентами при реализации (уступке) прав требований и по договорам отступного возникли на разницу стоимости имущества, полученного по договорам отступного и задолженностью по кредитам физического лица, списанной с баланса Банка.

**20. Административные и прочие операционные расходы**

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Заработная плата и премии	(46 228)	(46 887)
Отчисления на социальное обеспечение	(13 729)	(14 251)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(11 242)	(9 821)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(9 394)	(9 823)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 098)	(5 715)
Арендная плата	(4 060)	(5 907)
Административные расходы	(2 933)	(7 791)
Прочие	(2 911)	(6 797)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 550)	(518)
Расходы по страхованию	(1 526)	(2 032)
Другие расходы на персонал	(526)	(789)
Реклама и маркетинг	(355)	(240)
Чистые расходы от выбытия имущества	(99)	(13 211)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(98 651)</b>	<b>(123 782)</b>

**21. 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 2017гг.

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>39 903</b>	<b>126 325</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(7 981)	(25 265)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(1 680)	0
Налоговый эффект от положительных разниц	17 106	25 265
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	3 529	0
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>10 974</b>	<b>0</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(4 452)	0
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	15 426	0
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	эффективная ставка не рассчитывается	эффективная ставка не рассчитывается

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	Измене- ние	31 декабря 2017 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Средства в других банках	(134)	(134)	0
Кредиты клиентам	(43 873)	(43 873)	0
Основные средства	(1 768)	(1 768)	0
Нематериальные активы	(1 541)	(1 541)	0
Прочие финансовые активы	(24 082)	(24 082)	0
Прочие нефинансовые активы	(3 386)	1 994	(5 380)
Прочие внеоборотные активы	(13 266)	(13 266)	0
Производные финансовые обязательства	(233)	(233)	0
Резервы	(809)	(809)	0
Прочие нефинансовые обязательства	(9 228)	(6 208)	(3 020)
Признанные налоговые убытки	(789 388)	(95 683)	(693 705)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(887 708)	(185 603)	(702 105)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(177 542)</b>	<b>(37 121)</b>	<b>(140 421)</b>
<b>Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива</b>	<b>0</b>	<b>1 680</b>	<b>(1 680)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Кредиты клиентам	0	(83 670)	83 670
Основные средства	0	(1 860)	1 860
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>0</b>	<b>(85 530)</b>	<b>85 530</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>0</b>	<b>(17 106)</b>	<b>17 106</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b>	<b>0</b>	<b>(15 426)</b>	<b>15 426</b>

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, вероятна его реализация.

## 22. Дивиденды

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 23. 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
<b>СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ</b>				
<b>Кредиты и депозиты в банках</b>				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 255	(134)	1 121	10,68%
<b>Всего кредитов и депозитов в банках</b>	<b>1 255</b>	<b>(134)</b>	<b>1 121</b>	<b>10,68%</b>
<b>Всего средств в других банках</b>	<b>1 255</b>	<b>(134)</b>	<b>1 121</b>	<b>10,68%</b>
<b>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>				
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 321 547	(49 867)	1 271 680	3,77%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	1 029 386	(330 531)	698 855	32,11%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>2 350 933</b>	<b>(380 398)</b>	<b>1 970 535</b>	<b>16,18%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>2 350 933</b>	<b>(380 398)</b>	<b>1 970 535</b>	<b>16,18%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	220	(13)	207	5,91%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>220</b>	<b>(13)</b>	<b>207</b>	<b>5,91%</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	15 008	(417)	14 591	2,78%
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>15 008</b>	<b>(417)</b>	<b>14 591</b>	<b>2,78%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>15 228</b>	<b>(430)</b>	<b>14 798</b>	<b>2,82%</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>2 366 161</b>	<b>(380 828)</b>	<b>1 985 333</b>	<b>16,09%</b>
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился</b>				
	12 235	(519)	11 716	4,24%
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>12 235</b>	<b>(519)</b>	<b>11 716</b>	<b>4,24%</b>

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

	Финансовые				Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	Финансовые активы	до вычета		оценочного резерва		
		менее 90 дней	просроченные более 90 дней, но менее 181 дня			
непросроченные						
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ						
Кредиты и депозиты в банках						
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 255	0	0	0	0	1 121
Всего кредитов и депозитов в банках	1 255	0	0	0	0	1 121
Всего средств в других банках						
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам						
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 321 547	0	0	0	0	1 271 680
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные	976 351	0	0	0	0	698 855
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	2 297 898	0	0	0	0	1 970 535
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	2 297 898	0	0	0	0	1 970 535
Кредиты, выданные розничным клиентам						
Потребительские кредиты						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	220	0	0	0	0	207
Всего потребительских кредитов	220	0	0	0	0	207
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился						
	15 008	0	0	0	0	14 591

Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	15 008	0	0	0	0	(417)	14 591
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	15 228	0	0	0	0	(430)	14 798
Всего кредитов клиентам	2 313 126	0	0	0	53 035	(380 828)	1 985 333
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	12 235	0	0	0	0	(519)	11 716
Всего прочих финансовых активов	12 235	0	0	0	0	(519)	11 716

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					Имущественные права (требования)	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения	
		Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Товары в обороте					
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ										
Кредиты и депозиты в банках										
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 121	0	0	0	0	0	0	0	0	1 121
Всего кредитов и депозитов в банках	1 121	0	0	0	0	0	0	0	0	1 121
Всего средств в других банках										
1 121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 121
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ										
Кредиты, выданные корпоративным клиентам										
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям										
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 271 680	0	0	110 628	1 671 752	49 595	560 295	0		
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	698 855	12 774	0	0	1 100 633	334 264	748 816	0		
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1 970 535	12 774	0	110 628	2 772 385	383 859	1 309 111	0		
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 970 535	12 774	0	110 628	2 772 385	383 859	1 309 111	0		
Кредиты, выданные розничным клиентам										
Потребительские кредиты Кредиты, по которым с момента										

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2018 года

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	31 038	0
<b>Итого взысканного имущества за период</b>	<b>31 038</b>	<b>0</b>

**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.

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»	93 884	176 747
Кредиты, предоставленные другим банкам на срок до 90 дней	30 005	140 000
Средства в других банках	1 121	910
Кредиты клиентам	1 985 333	2 058 232
Прочие финансовые активы	11 716	160
<b>Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов</b>	<b>2 122 059</b>	<b>2 376 049</b>

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	10	9
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	2 039 968	2 058 215
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	2	1
совокупная задолженность	62 445	161 207
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	8	8
совокупная задолженность	1 966 242	1 897 008
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	1	0
совокупная задолженность	11 281	0

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.

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
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	170 750	24 664	1 121	196 535	362 580	21 565	1 371	385 516
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 809	0	0	19 809	21 197	0	0	21 197
Производные финансовые активы	0	0	0	0	10	0	0	10
Средства в других банках	1 121	0	0	1 121	910	0	0	910
Кредиты клиентам	1 985 127	0	206	1 985 333	2 058 187	0	45	2 058 232
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	39 315	0	0	39 315	0	0	0	0
Основные средства	169 825	0	0	169 825	181 199	0	0	181 199
Нематериальные активы	4 456	0	0	4 456	5 062	0	0	5 062
Текущие активы по налогу на прибыль	25 214	0	0	25 214	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	11 716	0	0	11 716	150	0	0	150
Прочие нефинансовые активы	10 883	148	466	11 497	6 842	0	0	6 842
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	13 266	0	0	13 266
<b>Итого активов</b>	<b>2 438 216</b>	<b>24 812</b>	<b>1 793</b>	<b>2 464 821</b>	<b>2 649 403</b>	<b>21 565</b>	<b>1 416</b>	<b>2 672 384</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	0	13 667	0	13 667	0	7 401	0	7 401
Средства клиентов	397 764	0	4 207	401 971	543 846	60	832	544 738
Производные финансовые обязательства	233	0	0	233	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	4	0	0	4
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	15 426	0	0	15 426
Прочие финансовые обязательства	91	0	0	91	1 623	0	0	1 623
Резервы	809	0	0	809	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	10 355	0	0	10 355	8 391	0	0	8 391
Субординированные займы	1 723 168	0	0	1 723 168	1 719 714	0	0	1 719 714
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 132 420</b>	<b>13 667</b>	<b>4 207</b>	<b>2 150 294</b>	<b>2 289 004</b>	<b>7 461</b>	<b>832</b>	<b>2 297 297</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>305 796</b>	<b>11 145</b>	<b>(2 414)</b>	<b>314 527</b>	<b>360 399</b>	<b>14 104</b>	<b>584</b>	<b>375 087</b>



*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 использует 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)	≥ 15%	109,3%	139,29%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	110,3%	246,01%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	4,4%	18,98%

*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
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	13 667	0	0	0	0	0	13 667	13 667
Средства клиентов								
- частных лиц	338 357	X	X	X	X	X	338 357	339 792
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	62 178	0	0	0	0	0	62 178	62 179
Производные финансовые обязательства								
Прочие финансовые обязательства	91	0	0	0	0	0	91	91
Субординированные займы	0	0	0	8 578	1 589 896	160 796	1 759 270	1 723 168
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	(72 170)	0	0	0	0	0	(72 170)	
Выбытия	72 403	0	0	0	0	0	72 403	
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>								
Финансовые гарантии выданные	10 000	0	0	0	0	0	10 000	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	424 526	0	0	8 578	1 589 896	160 796	2 183 796	

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 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства других банков	7 401					7 401	7 401
Средства клиентов							
- на депозитных счетах	24 825	277 858	141 836	X	X	444 519	444 519
- на расчетных/текущих счетах	108 746	X	X	X	X	108 746	108 746
Прочие финансовые обязательства	5 296	X	X	1 623	X	6 919	6 919
Субординированные займы	729	2 045	5 734	34 312	1 715 584	1 758 403	1 758 403
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>146 997</b>	<b>279 903</b>	<b>147 570</b>	<b>35 935</b>	<b>1 715 584</b>	<b>2 325 988</b>	<b>2 325 988</b>

**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:

- 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	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	196 535	0	0	0	0	0	0	196 535
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	19 809	0	19 809
Средства в других банках	1 121	0	0	0	0	0	0	1 121
Кредиты клиентам	22 926	1 024 139	846 864	87 111	0	0	4 293	1 985 333
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	39 315	0	0	0	0	39 315
Основные средства	0	0	0	0	0	169 825	0	169 825
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	4 456	0	4 456
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	25 214	0	0	0	25 214
Прочие финансовые активы	11 716	0	0	0	0	0	0	11 716
Прочие нефинансовые активы	10 550	60	0	0	0	887	0	11 497
<b>Итого активов</b>	<b>242 848</b>	<b>1 024 199</b>	<b>886 179</b>	<b>112 325</b>	<b>0</b>	<b>194 977</b>	<b>4 293</b>	<b>2 464 821</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	13 667	0	0	0	0	0	0	13 667
Средства клиентов	114 802	110 871	176 298	0	0	0	0	401 971
Производные финансовые обязательства	233	0	0	0	0	0	0	233
Прочие финансовые обязательства	91	0	0	0	0	0	0	91
Резервы	0	0	0	0	0	809	0	809
Прочие нефинансовые обязательства	10 355	0	0	0	0	0	0	10 355
Субординированные займы	0	0	7 584	1 555 584	160 000	0	0	1 723 168
<b>Итого обязательств</b>	<b>139 148</b>	<b>110 871</b>	<b>183 882</b>	<b>1 555 584</b>	<b>160 000</b>	<b>809</b>	<b>0</b>	<b>2 150 294</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>103 700</b>	<b>913 328</b>	<b>702 297</b>	<b>(1 443 259)</b>	<b>(160 000)</b>	<b>194 168</b>	<b>4 293</b>	<b>314 527</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>103 700</b>	<b>1 017 028</b>	<b>1 719 325</b>	<b>276 066</b>	<b>116 066</b>	<b>310 234</b>	<b>314 527</b>	

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 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	385 516	0	0	0	0	385 516
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	21 197	21 197
Средства в других банках	910	0	0	0	0	910
Кредиты клиентам	0	3	125 871	1 932 358	0	2 058 232
Прочие финансовые активы	160	0	0	0	0	160
<b>Итого активов</b>	<b>386 586</b>	<b>3</b>	<b>125 871</b>	<b>1 932 358</b>	<b>21 197</b>	<b>2 466 015</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	7 401	7 401
Средства клиентов						
- на депозитных счетах	24 754	273 905	137 333	0	0	435 992
- на расчетных/текущих счетах	108 746	0	0	0	0	108 746
Прочие финансовые обязательства	5 296	0	0	1 623	0	6 919
Субординированные займы	0	0	0	0	1 719 714	1 719 714
<b>Итого обязательств</b>	<b>138 796</b>	<b>273 905</b>	<b>137 333</b>	<b>1 623</b>	<b>1 727 115</b>	<b>2 278 772</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>247 790</b>	<b>(273 902)</b>	<b>(11 462)</b>	<b>1 930 735</b>	<b>(1 705 918)</b>	<b>187 243</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>247 790</b>	<b>(26 112)</b>	<b>(37 574)</b>	<b>1 893 161</b>	<b>187 243</b>	

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.

#### 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;
- 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.

#### 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	0,1565%	-2,2668%
в евро	-0,0174%	5,0480%
в белорусских рублях	0,0002%	
в тенге	0,0364%	
в иенах	0	0,0641%
в юанях	0	0,0005%
балансирующая позиция в российских рублях	-0,1756%	-2,8458%

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	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	123 412	20 320	52 058	745	196 535	282 920	28 799	72 643	1 154	385 516
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 809	0	0	0	19 809	21 197	0	0	0	21 197
Средства в других банках	0	1 121	0	0	1 121	0	910	0	0	910
Кредиты клиентам	1 985 333	0	0	0	1 985 333	2 058 232	0	0	0	2 058 232
Прочие финансовые активы	3 194	0	8 522	0	11 716	150	0	0	0	150
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 131 748</b>	<b>21 441</b>	<b>60 580</b>	<b>745</b>	<b>2 214 514</b>	<b>2 362 499</b>	<b>29 709</b>	<b>72 643</b>	<b>1 154</b>	<b>2 466 005</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Средства других банков	13 667	0	0	0	13 667	7 401	0	0	0	7 401
Средства клиентов	250 374	90 423	61 168	6	401 971	381 668	89 613	73 451	6	544 738
Прочие финансовые обязательства	91	0	0	0	91	1 623	0	0	0	1 623
Субординированные займы	1 723 168	0	0	0	1 723 168	1 719 714	0	0	0	1 719 714
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 987 300</b>	<b>90 423</b>	<b>61 168</b>	<b>6</b>	<b>2 138 897</b>	<b>2 110 406</b>	<b>89 613</b>	<b>73 451</b>	<b>6</b>	<b>2 273 476</b>
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	144 448	(68 982)	(588)	739	75 617	252 093	(59 904)	(808)	1 148	192 529
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	(72 170)	72 170	0	0	0	(66 240)	66 240	0	0	0
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>72 278</b>	<b>3 188</b>	<b>(588)</b>	<b>739</b>	<b>75 617</b>	<b>185 853</b>	<b>6 336</b>	<b>(808)</b>	<b>1 148</b>	<b>192 529</b>



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 2017 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	(6 898)	(5 990)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(59)	(81)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	74	115

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	319	634
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(59)	(81)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	74	115

#### **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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>				
Кредиты клиентам				
- корпоративные клиенты	14.1%	X	X	X
- частные лица	14.6%	X	X	X
<b>Процентные обязательства</b>				
Депозиты клиентов				
- срочные депозиты частных лиц	7.6%	4.3%	3.8%	X
Субординированные займы	0.5%	X	X	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	(7 412)	2 548
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	7 412	(2 548)

### *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), 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. Банк стремится осуществлять управление операционными рисками путем применения системы контроля, осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

### *Правовой риск*

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

• нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

#### Стратегический риск

С целью управления стратегическим риском и его снижения Банк:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе Банка, разграничение полномочий органов управления Банка по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками Банка;
- в целях планирования своей деятельности разрабатывает и утверждает стратегию развития (бизнес-планы) Банка исходя из его финансовых, материально-технических и кадровых ресурсов, а также экономической и политической ситуации в стране и мире;
- осуществляет регулярный мониторинг степени достижения поставленных в стратегии развития целей, в том числе контролирует: обеспечение соответствия предусмотренных стратегией развития Банка направлений и объемов деятельности возможностям и ресурсной базе Банка; наличие и полноту (достаточность) принятых организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка; соблюдение сроков реализации мероприятий, предусмотренных в планах по реализации целей, предусмотренных стратегией развития; выполнение планов, разработанных Банком для реализации стратегических целей;
- осуществляет регулярный мониторинг состояния внешней и внутренней среды Банка;
- своевременно корректирует стратегические цели деятельности Банка (стратегию развития (бизнес-планы) Банка (или переходит на альтернативные сценарии развития Банка)) в случае существенных изменений в состоянии внешней и/или внутренней среде осуществления деятельности Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- создает механизмы мотивации подразделений и сотрудников Банка к эффективному управлению и контролю стратегических рисков, присущих их деятельности, в том числе стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- предпринимает иные меры, направленные на уменьшение стратегического риска.

## 24. 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 (Н1.1)	≥ 4,5%	9,4%	18,16%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	61,1%	18,16%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	61,4%	26,07%

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.

## 25. 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 01.01.1999 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	2 935	5 709
От 1 до 5 лет	2 947	0
После 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>5 882</b>	<b>5 709</b>

**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
Гарантии выданные	10 000	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	(809)	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>9 191</b>	<b>0</b>

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.

## 26. 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.

*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	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	(233)	0	0	0	0

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

## 27. 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	Средняя % ставка	тыс. рублей		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>													
Текущие счета	18	0.00%	1 360	0.00%	300	0.00%	0	X	0	X	0	1 678	
Срочные депозиты													
- в российских рублях	0	X	3 131	7.25%	0	X	0	X	0	X	0	3 131	
- в долларах США	0	X	2 697	4.86%	0	X	0	X	0	X	0	2 697	
Субординированные займы:													
- в российских рублях	1 723 168	0.50%	0	X	0	X	0	X	0	X	0	1 723 168	
<b>Прибыль или убыток</b>													
Процентные расходы	(4 254)		(178)		0		0		0		0	(4 432)	
Выплаченные вознаграждения	0		(12 492)		0		0		0		(8 612)	(21 104)	

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

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
<b>Отчет о финансовом положении</b>							
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов	7	499	6 685	7 191			
Субординированные займы:							
- в российских рублях	1 719 715	0	0	1 719 715			
<b>Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении</b>							
Неиспользованные кредитные линии							
Гарантии выданные							
<b>Прибыль или убыток</b>							
Процентные расходы	(20 984)	(4)	(59)	(21 047)			
Комиссионные доходы	4	1	4	9			
Прочие расходы	0	(12 781)	(15 637)	(28 418)			

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., связанным лицам было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	16 809	10 832
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	4 295	1 949

## 28. События после отчетной даты

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

## 29. 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.

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Утвержден Советом директоров Банка «23» августа 2018 г.



*(Handwritten signature)*

(Асанович Н.С.)

(Малолетова И.В.)

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 56 ЛИСТ об

Заместитель директора  
Департамента банковского аудита

ООО «КНК»

Ельхимова Т.В.

