

**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 КБ «РБА» (ООО) (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Коммерческий банк "РБА" (Общество с ограниченной ответственностью) КБ "РБА" (ООО) Commercial bank "RBA" (Limited Liability Company) CB "RBA" (LLC)
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3413 от 28.05.2002г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027600000251 от 02.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (30.08.2013) Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (30.08.2013)
Участие в Системе страхования вкладов	Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов под №848.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Лицензия 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, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием 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), от 05.03.2014, регистрационный номер 13472 Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	119049, г. Москва, Ленинский просп., д. 11, стр.3
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской обл.	Нет
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Филиал КБ «РБА» (ООО) в г. Махачкала 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Агасиева, д. 2, корп.1.
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Нет

Дополнительные сведения	
Сайт	www.rbabank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Банк является: <ul style="list-style-type: none"> • участником системы страхования вкладов (№ 848 в реестре банков участников системы страхования вкладов); • членом Ассоциации региональных банков;
Членство в SWIFT	Да
Участие в платежных системах	Банк является: <ul style="list-style-type: none"> • членом Международной платежной системы Visa International; • участником платежной системы «МИР»;
Дочерние и зависимые компании	Нет

Коммерческий банк «РБА» (общество с ограниченной ответственностью) – кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью 28 мая 2002 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3413 от 28 мая 2002 года.

По состоянию на 01.01.2018г. Уставный капитал банк составлял 1 200 000 тыс. руб. и был распределен между участниками следующим образом:

		Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале
1	Исаев Игорь Михайлович	77,94%	935 267
2	Гаджиев Алиасхаб Магомедович	11,10%	133 200
3	Мирофоридис Катерина Ильинична	6,16%	73 900
4	Фирсов Виталий Григорьевич	1,61%	19 383
5	Чурилов Магомед Гаджиевич	3,19%	38 250
		100,00%	1 200 000

В течение первого полугодия 2018 года внеочередным Общим собранием участников КБ «РБА» (ООО) принято решение (Протокол № 1 от 31.01.2018г.) об увеличении Уставного капитала Банка на 250 000 тыс. руб. за счет внесения дополнительных вкладов участниками Исаевым И.М. в размере 185 000 тыс. руб. и Гаджиевым А.М. в размере 65 000 тыс. руб. Дата изменения величины Уставного капитала 21.03.2018г.

Соответствующие изменения внесены в Устав Банка (дата согласования изменений с Банком России 07.03.2018г., регистрация в Управлении ФНС России по г. Москве 21.03.2018г.).

По состоянию на отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 1 450 000 тыс. руб. Структура собственников Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале (тыс. руб.).
1	Исаев Игорь Михайлович	77,26%	1 120 267
2	Гаджиев Алиасхаб Магомедович	13,67%	198 200
3	Мирофоридис Катерина Ильинична	5,09%	73 900
4	Фирсов Виталий Григорьевич	1,34%	19 383
5	Чурилов Магомед Гаджиевич	2,64%	38 250
		100,00%	1 450 000

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по следующим основным 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;
- 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, 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.rbabank.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 спрэдов 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
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в других банках	6 097	3 414
Кредиты клиентам	910 424	921 541
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	544 621	544 621

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	(3 473)	2 683	(790)
Кредиты клиентам	(679 825)	(11 117)	(690 942)
Финансовые гарантии	(2 294)	0	(2 294)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	33 035	17 231
Остатки по счетам и краткосрочным депозитам в Банке России (кроме обязательных резервов)	901 670	1 010 425
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	1 302	46
Итого денежных средств и их эквивалентов	936 007	1 027 702

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, и шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

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

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	5 100	4 516
по средствам в иностранной валюте	283	484
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	5 383	5 000

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

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

7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Счета и средства в расчетах		6 887
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	0	(3 473)
Итого кредитов банкам	0	3 414

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

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2017 года	3 473	0
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	(2 683)	
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	790	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(731)	0
Реклассификация резерва по средствам в банках с отзыванной лицензией	(59)	0
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	0	0

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

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

Банк предоставил ряд кредитов связанным банкам. Соответствующая информация по кредитам связанным банкам представлена в Примечании 24.

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	332 885	350 145
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 496 850	1 248 355
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа		
Требования к компаниям	22 000	0
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	710	2 866
За вычетом оценочного резерва под убытки	(618 596)	(679 825)
Итого кредитов клиентам	1 233 849	921 541

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 корпоратив- ным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоратив- ным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 года	679 825	679 037	0	788			
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	11 117	10 723	0	394			
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	690 942	689 760	0	1 182	844 708	841 792	2 916
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	(72 346)	(73 635)	1 768	(479)	(133 887)	(132 299)	(1 588)
Оценочный резерв под убытки по кредитам	618 596	616 125	1 768	703	710 821	709 493	1 328

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года		
Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам
клиентам на конец отчетного периода					

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	486 572	26%	261 315	16%
Обрабатывающие производства	477 892	26%	682 987	43%
Строительство	251 651	14%	250 223	16%
Оптовая и розничная торговля	531 968	29%	261 929	16%
Операции с недвижимым имуществом	98 000	5%	142 000	9%
Частные лица	710	менее 1%	2 866	менее 1%
Прочие	5 652	менее 1%	46	менее 1%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	1 852 445	100%	1 601 366	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(618 596)		(679 825)	
Итого кредитов клиентам	1 233 849		921 541	

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

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

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 24.

9. Инвестиционная недвижимость

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Инвестиционная недвижимость	154 458	0
Итого	154 458	0

Инвестиционная недвижимость представляет собой нежилое помещение, учитывавшиеся по состоянию на предыдущую отчетную дату в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Реклассификация осуществлена в связи с изменением намерения Банка в отношении данного имущества.

10. Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долгосрочные активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" по видам:		

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
земельные участки	52 321	52 321
жилая недвижимость	9 388	9 388
нежилая недвижимость	0	154 458
прочие постройки		22 947
За вычетом резерва под обесценение	0	(5 091)
Итого долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	61 709	234 023

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитываются земельные участки и недвижимость, полученные Банком в ходе взыскания просроченной задолженности по выданным ранее кредитам.

В текущем отчетном периоде нежилая недвижимость, учитываемая в составе долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемых для продажи», была реклассифицирована в состав инвестиционной недвижимости в связи с изменением намерений Банка в отношении данного имущества.

Банк оценивает активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи», по наименьшей из величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение этих активов:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Резерв под обесценение долгосрочных активов, классифицируемых как "удерживаемые для продажи", на начало периода	5 091	0
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение долгосрочных активов, классифицируемых как "удерживаемые для продажи"	(5 091)	0
Резерв под обесценение долгосрочных активов, классифицируемых как "удерживаемые для продажи", на конец периода	0	0

11. Прочие активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные переводы и расчеты	4 213	0
Средства в банках с отозванной лицензией	59	0
Прочие	30	0
За вычетом оценочного резерва под убытки	(539)	0
Итого прочих финансовых активов	3 763	0
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	8 078	2 733
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 106	0
Товарно-материальные запасы	444	448
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	423	426
Прочее	89	751
За вычетом резерва под обесценение	(672)	(684)
Итого прочих нефинансовых активов	9 468	3 674
Итого прочих активов	13 231	3674

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2017 года	0	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	0	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	484	0
(Прочие финансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	(4)	0
Реклассификация резерва по средствам в банках с отозванной лицензией	59	0
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	539	0

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

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

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	684	680
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(12)	(43)
(Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	0	(8)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	672	629

12. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица	370 548	167 421
Текущие/расчётные счета	370 548	167 421
Физические лица	275 418	377 200
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	133	0
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	269 981	66 420
Срочные вклады	5 304	310 780
Итого средств клиентов	645 966	544 621

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	192 726	30%	22 950	4%

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Строительство	0	0%	12 051	2%
Оптовая и розничная торговля	9 549	1%	0	0%
Транспорт и хранение	46 288	7%	0	0%
Операции с недвижимым имуществом	108 980	17%	84 694	16%
Частные лица	275 418	43%	377 200	69%
Прочие	13 005	2%	47 726	9%
Итого средств клиентов	645 966	100%	544 621	100%

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

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 24.

13. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	6 865	132
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	6 524	3 674
Прочее	1 765	3 466
Прочие оценочные резервы под убытки	0	2 294
Итого прочих нефинансовых обязательств	15 154	9 566

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 30 июня 2017 года	
	Обязательства кредитного характера	Итого	Обязательства кредитного характера	Итого
Балансовая стоимости на 31 декабря 2017 года	2 294	2 294		
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	0		
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	2 294	2 294	8 500	8 500
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	(2 294)	(2 294)	5 382	5 382
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	0	0	13 882	13 882

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

14. Уставный капитал

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Доли уставного капитала	1 450 000	1 200 000
Корректировка на эффект инфляции	1 278	1 278
Итого уставный капитал	1 451 278	1 201 278

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости с учетом корректировки на инфляцию.

В соответствии с законодательством Российской Федерации размер уставного капитала Банка на 30 июня 2018 года составил 1 450 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2017г.: 1 200 000 тыс. руб.).

В первом полугодии 2018 года внеочередным Общим собранием участников (протокол №1 от 31.01.2018г.) было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 250 000 тыс. руб. путем внесения денежных средств двумя участниками Банка, и 01.02.2018г. средства в полном объеме были перечислены участниками в уставный капитал Банка.

Уставный капитал состоит из 14 500 000 долей, номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Уставный капитал полностью оплачен денежными средствами в рублях РФ и распределен между пятью участниками Банка - физическими лицами как показано в Примечании 1.

Банку не принадлежат доли в уставном капитале, и на дату составления настоящего отчета у кредитной организации не имеется обязательств по выплате ее участнику (участникам) действительной стоимости его доли в уставном капитале.

Каждый участник Банка имеет на общем собрании число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале банка.

15. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	90 863	93 028
Средства, размещенные в Банке России	38 311	0
Средства в других банках	0	28 210
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129 174	121 238
Итого процентных доходов	129 174	121 238
Процентные расходы		
Субординированные займы	(6 466)	(20 398)
Срочные вклады физических лиц	(2 525)	(9 675)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 991)	(30 073)
Итого процентных расходов	(8 991)	(30 073)
Чистые процентные доходы	120 183	91 165

16. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	679	936
Прочее	557	247
От открытия и ведения банковских счетов	336	374
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	57	333
От осуществления переводов денежных средств	46	0

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Итого комиссионных доходов	1 675	1 890
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(883)	(783)
Прочее	(262)	(394)
За расчетное и кассовое обслуживание	(25)	(60)
За открытие и ведение банковских счетов	(1)	(1)
Итого комиссионных расходов	(1 171)	(1 238)
Чистый комиссионный доход/[расход]	504	652

17. Прочие операционные доходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Доходы от аренды (субаренды)	5 424	6 722
Прочее	102	140
Выбытие долгосрочных активов, классифицированных как «удерживаемые для продажи»	0	10 942
Итого прочие операционные доходы	5 526	17 804

18. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Затраты на персонал	(30 623)	(28 182)
Административные расходы	(12 842)	(9 198)
Арендная плата	(7 556)	(7 915)
Прочие	(3 798)	(367)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 336)	(3 166)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(687)	(2 664)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(590)	(817)
Итого административных и прочих операционных расходов	(59 432)	(52 309)

19. 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
Прибыль до налогообложения	157 467	186 521
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(31 493)	(37 250)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(21 498)	0
Налоговый эффект от положительных разниц	(2 845)	0
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	2 232	(5 506)
Расходы по налогу на прибыль	(53 604)	(42 756)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(29 261)	(41 796)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	(24 343)	(960)
Эффективная ставка налога на прибыль	34%	23%

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
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	0	23 485	(23 485)
Инвестиционная недвижимость	(80 442)	(80 442)	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	(24 174)	57 496	(81 670)
Нематериальные активы	(1)	(1)	0
Прочие финансовые активы	(539)	(539)	0
Прочие нефинансовые активы	(672)	(672)	
Прочие нефинансовые обязательства	(6 258)	10 302	(16 560)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(112 086)	9 629	(121 715)
Общая сумма отложенного налогового актива	(22 417)	1 926	(24 343)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(2 845)	21 498	(24 343)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	11 884	11 884	0
Основные средства	2 341	2 341	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	14 225	14 225	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 845	2 845	0
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	24 343	(24 343)

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.

20. Дивиденды

В течение текущего отчетного периода дивиденды не объявлялись и не выплачивались. В предыдущем отчетном периоде по решению Общего собрания участников КБ «РБА» (ООО) от 28.04.2017 выплачены дивиденды в общей сумме 104 406 тыс.руб.

21. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по

внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	332 885	(72 338)	260 547	21,73%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	332 885	(72 338)	260 547	21,73%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	694 668	(13 526)	681 142	1,95%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	802 182	(530 261)	271 921	66,10%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1 496 850	(543 787)	953 063	36,33%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 829 735	(616 125)	1 213 610	33,67%
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа				
Требования к компаниям				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	22 000	(1 768)	20 232	8,04%
Всего требований к компаниям	22 000	(1 768)	20 232	8,04%
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	22 000	(1 768)	20 232	8,04%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	7	0	7	0,00%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	703	(703)	0	100,00%

Всего потребительских кредитов	710	(703)	7	99,01%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	710	(703)	7	99,01%
Всего кредитов клиентам	1 852 445	(618 596)	1 233 849	33,39%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился				
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы	4 214	(451)	3 763	10,70%
первоначально признанные как необесцененные	88	(88)	0	100,00%
Всего прочих финансовых активов	4 302	(539)	3 763	12,53%

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

	Финансовые	активы	до вычета	оценочного	резерва	Оценочный	Финансовые
			просроченные	на срок		резерв под	активы
	непросроченные	менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года	убытки	за вычетом оценочного резерва
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные крупным предприятиям							
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	332 885	0	0	0	0	(72 338)	260 547
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	332 885	0	0	0	0	(72 338)	260 547
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	694 668	0	0	0	0	(13 526)	681 142
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	382 684	0	0	0	419 498	(530 261)	271 921
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1 077 352	0	0	0	419 498	(543 787)	953 063
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 410 237	0	0	0	419 498	(616 125)	1 213 610
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа							
Требования к компаниям							
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	22 000	0	0	0	0	(1 768)	20 232
Всего требований к компаниям	22 000	0	0	0	0	(1 768)	20 232

Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	22 000	0	0	0	0	(1 768)	20 232
Кредиты, выданные розничным клиентам							
Потребительские кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	7	0	0	0	0	0	7
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	703	(703)	0
Всего потребительских кредитов	7	0	0	0	703	(703)	7
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	7	0	0	0	703	(703)	7
Всего кредитов клиентам	1 432 244	0	0	0	420 201	(618 596)	1 233 849
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	4 214	0	0	0	0	(451)	3 763
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы							
первоначально признанные как необесцененные	88	0	0	0	0	(88)	0
Всего прочих финансовых активов	4 302	0	0	0	0	(539)	3 763

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

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения					
		Недвижимость	Автотранс-портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные крупным предприятиям							
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	260 547	393 412	0	309 206	0	442 071	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	260 547	393 412	0	309 206	0	442 071	0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился							
Кредитно-обесцененные кредиты	681 142	1 057 911	951	27 530	82 025	487 275	0
первоначально признанные как необесцененные	271 921	1 277 206	0	0	0	1 005 285	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	953 063	2 335 117	951	27 530	82 025	1 492 560	0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 213 610	2 728 529	951	336 736	82 025	1 934 631	0

Требования по сделкам продажи активов

с отсрочкой платежа							
Требования к компаниям							
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	20 232	0	0	0	0	0	20 232
Всего требований к компаниям	20 232	0	0	0	0	0	20 232
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	20 232	0	0	0	0	0	20 232
Кредиты, выданные розничным клиентам							
Потребительские кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	7	0	0	0	0	0	7
Всего потребительских кредитов	7	0	0	0	0	0	7
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	7	0	0	0	0	0	7
Всего кредитов клиентам	1 233 849	2 728 529	951	336 736	82 025	1 934 631	20 239
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	3 763	0	0	0	0	0	3 763
Всего прочих финансовых активов	3 763	0	0	0	0	0	3 763

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»	32 655	70 471
Кредиты, предоставленные другим банкам на срок до 90 дней	870 317	940 000
Средства в других банках	0	3 414
Кредиты клиентам	1 233 849	921 541
Прочие финансовые активы	3 763	0
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	2 140 584	1 935 426

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	2	2
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	456 831	410 591
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Кредиты клиентам</i>		
<i>число заемщиков</i>	2	2
<i>совокупная задолженность</i>	456 831	410 591

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
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	936 007	0	0	936 007	1 027 702	0	0	1 027 702
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 383	0	0	5 383	5 000	0	0	5 000
Средства в других банках	0	0	0	0	3 414	0	0	3 414
Кредиты клиентам	1 233 849	0	0	1 233 849	921 541	0	0	921 541
Инвестиционная недвижимость	154 458	0	0	154 458	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	61 709	0	0	61 709	234 023	0	0	234 023
Основные средства	4 110	0	0	4 110	4 387	0	0	4 387
Нематериальные активы	578	0	0	578	667	0	0	667
Текущие активы по налогу на прибыль	29 038	0	0	29 038	24 839	0	0	24 839
Отложенные активы по налогу на прибыль	2 845	0	0	2 845	24 343	0	0	24 343
Прочие финансовые активы	3 763	0	0	3 763	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	9 274	194	0	9 468	3 674	0	0	3 674
Итого активов	2 441 014	194	0	2 441 208	2 249 590	0	0	2 249 590
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	644 867	1	1 098	645 966	521 567	1	23 053	544 621
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	13 589	0	0	13 589
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	2 845	0	0	2 845	0	0	0	0
Резервы	0	0	0	0	2 294	0	0	2 294
Прочие нефинансовые обязательства	15 154	0	0	15 154	7 261	11	0	7 272
Субординированные займы	0	0	0	0	0	0	250 000	250 000
Итого обязательств	662 866	1	1 098	663 965	544 711	12	273 053	817 776
Чистая балансовая позиция	1 778 148	193	(1 098)	1 777 243	1 704 879	(12)	(273 053)	1 431 814

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%	83,291%	60,169%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	145,295%	243,295%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	12,401%	13,196%

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.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- частных лиц	274 981	X	X	X	X	X	274 981	275 285
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	370 682	0	0	0	0	0	370 682	370 681
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Неиспользованные кредитные линии	6 389	0	0	0	0	0	6 389	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	652 052	0	0	0	0	0	652 052	

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 сроков. 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	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	936 007	0	0	0	0	0	0	936 007
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	5 383	0	5 383
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты клиентам	44 648	323 883	608 667	256 651	0	0	0	1 233 849
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	154 458	0	154 458
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	61 709	0	0	0	0	61 709
Основные средства	0	0	0	0	0	4 110	0	4 110
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	578	0	578
Текущие активы по налогу на прибыль	0	29 038	0	0	0	0	0	29 038
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	2 845	0	2 845
Прочие финансовые активы	0	0	3 763	0	0	0	0	3 763
Прочие нефинансовые активы	8 601	0	0	0	0	867	0	9 468
Итого активов	989 256	352 921	674 139	256 651	0	168 241	0	2 441 208
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	437 240	5 304	203 422	0	0	0	0	645 966
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	2 845	0	2 845
Прочие нефинансовые обязательства	15 154	0	0	0	0	0	0	15 154
Итого обязательств	452 394	5 304	203 422	0	0	2 845	0	663 965
Чистый разрыв ликвидности	536 862	347 617	470 717	256 651	0	165 396	0	1 777 243
Совокупный разрыв ликвидности	536 862	884 479	1 355 196	1 611 847	1 611 847	1 777 243	1 777 243	

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

	До востребования и до 1 мес.	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / просроченные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 027 702	-	-	-	-	1 027 702
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	5 000	5 000
Средства в других банках	2 901	-	-	-	513	3 414
Кредиты и авансы клиентам	-	291 479	49 486	579 019	1 557	921 541
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	5 054	5 054
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	22 947	211 076	-	-	234 023
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	24 839	24 839
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	24 343	24 343
Прочие активы	751	-	-	-	2 923	3 674
Итого активов	1 031 354	314 426	260 562	579 019	64 229	2 249 590
Обязательства						
Средства клиентов	396 825	71 796	76 000	-	-	544 621
Субординированные займы	-	-	-	250 000	-	250 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	13 589	-	-	-	13 589
Прочие обязательства	7 187	2 294	-	-	85	9 566
Итого обязательств	404 012	87 679	76 000	250 000	85	817 776
Чистый разрыв ликвидности	627 342	226 747	184 562	329 019	64 144	1 431 814
Совокупный разрыв ликвидности	627 342	854 089	1 038 651	1 367 670	1 431 814	-

Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю средств корпоративных клиентов, 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	0,0635%	-0,6565%
в евро	-1,1531%	-0,9692%
балансирующая позиция в российских рублях	1,0896%	1,6257%

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

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

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Итого финансовых активов	2 174 281	1 860	2 861	2 179 002	2 243 778	1 498	4 314	2 249 590
Итого финансовых обязательств	622 411	699	22 856	645 966	783 870	12 566	21 340	817 776
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	1 551 870	1 161	(19 995)	1 533 036	1 459 908	(11 068)	(17 026)	1 431 814
Чистая валютная позиция	1 551 870	1 161	(19 995)	1 533 036	1 459 908	(11 068)	(17 026)	1 431 814

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	116	(1 107)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(2 000)	(1 703)

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.

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
Процентные активы				
Кредиты клиентам				
- корпоративные клиенты	14,1%	X	X	X
- частные лица	16,7%	X	X	X
Процентные обязательства				
Депозиты клиентов				
- срочные депозиты корпоративных клиентов	X	X	X	X
- срочные депозиты частных лиц	2,1%	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
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4 237)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4 237

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.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	76,19%	63,041%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	76,19%	63,041%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	80,751%	85,44%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным

бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	17 869	11 361
От 1 до 5 лет	4 998	1 976
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	22 867	13 337

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	19 066	0
От 1 до 5 лет	9 533	0
После 5 лет	0	0
Итого требований по операционной аренде	28 599	0

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	6 389	21 005
Гарантии выданные	0	2 294
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	(2 294)
Итого обязательств кредитного характера	6 389	21 005

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.

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, у Банка отсутствуют активы на хранении.

24. 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 %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	0	X	0	X	0	X	123 350	10,04%	123 350
резерв под обесценение	0		0		0		(3 428)		(3 428)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов									
Текущие счета	154 528	0,70%	10	0,00%	2 156	0,00%	367 710	0,05%	524 404
Срочные депозиты									
- в российских рублях	0	X	0	X	0	X	5 304	2,06%	5 304
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	0		98		0		8 074		8 172
Процентные расходы	(1 686)		0		0		(842)		(2 528)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)	0		(393)		0		(20 554)		(20 947)
кредитного портфеля									
Прочие доходы	0		0		6		33		39
Прочие расходы	0		0		(400)		(7 003)		(7 403)
Выплаченные вознаграждения	0		(2 612)		(1 746)		(5 430)		(9 788)

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Всего
Отчет о финансовом положении (31.12.2017г.)				
АКТИВЫ				
Чистая ссудная задолженность,	-	1 533	179 123	180 656
из них				
- ссудная задолженность	-	1 940	197 083	199 023
- резервы на возможные потери	-	(407)	(17 960)	(18 367)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	231 543	2 184	215 445	449 172
из них,				
- вклады (средства) физических лиц	231 543	2 184	125 447	359 174
Прочие обязательства	8 795	1 098	3 737	13 630
Полученные поручительства и залоги	-	3 222	294 489	297 711
Прибыль или убыток (за 6 месяцев, завершившихся 30.06.2017г.)				
Процентные доходы, в том числе:	-	43	7 273	7 316
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	43	7 273	7 316
Процентные расходы, в том числе:	(6 921)	-	(2 745)	(9 666)
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(6 921)	-	(2 745)	(9 666)
Операционные доходы	-	6	2	8
Операционные расходы	-	(5 075)	(8 128)	(13 203)

25. События после отчетной даты

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

26. 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

(Романов М.С.)

Главный бухгалтер

Грицук А.Р.)

Утвержден Правлением Банка «24» августа 2018 г.



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ 54 ЛИСТ а

Заместитель директора
Департамента банковского аудита
ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

