

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (МСФО) за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в отношении Акционерного общества «Роял Кредит Банк».

Акционерное общество «Роял Кредит Банк» (далее по тексту – АО «Роял Кредит Банк», «Банк») создан и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 14 ноября 1990 года. Банк работает на основании лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

-Лицензия ЦБ РФ №783 от 14.03.2016 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: по привлечению денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); по размещению привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет; по открытию и ведению банковских счетов физических лиц; по осуществлению переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

-Лицензия ЦБ РФ №783 от 18.03.2016 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: по привлечению денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); по размещению привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; по открытию и ведению банковских счетов юридических лиц; по осуществлению переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц, купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах, выдачи банковских гарантий, осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

№ 783 от 06.03.2007г.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (свидетельство № 569 от 03.02.2005 г.). Банк является членом Ассоциации Российских Банков. Основными видами деятельности Банка в 2016 году являются привлечение депозитов и обслуживание счетов клиентов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов, выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой Банк предоставляет своим клиентам услуги по системе «Клиент-банк».

Деятельность АО «Роял Кредит Банк» осуществляется на территории Российской Федерации. Место нахождения головного офиса: 690068, Российская Федерация, Приморский край, город Владивосток, проспект 100 лет Владивостоку, дом 155, корпус 1 (литер Б), 3 этаж .

По состоянию на 30 июня 2018 года персонал Банка составил: 229 чел. (31.12.2017: 242 чел.).

Банк не имеет головной компании/компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

По состоянию на 30 июня 2018 года акционерами, владеющими долей уставного капитала более 5% являлись:

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале, %
1	Мечетин Александр Анатольевич	80,74%
2	АО «Роял Кредит Банк»	9,8%
3	Белокопытов Николай Владимирович	5,79%

По состоянию на 31 декабря 2017 года акционерами, владеющими долей уставного капитала более 5% являлись:

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале, %
1	Мечетин Александр Анатольевич	80,74%
2	Белокопытов Николай Владимирович	5,79%

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены

на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также на увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Политическая и экономическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, неопределенность и волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказали и могут продолжать оказывать влияние на российскую экономику. Руководство определяло резервы под обесценение с учетом экономической ситуации и перспектив на конец отчетного периода.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базы.

Ниже представлены данные об индексах инфляции:

<u>Год, окончившийся</u>	<u>Инфляция за период</u>
30 июня 2018	2,3
31 декабря 2017	2,5
31 декабря 2016	5,4
31 декабря 2015	12,91
31 декабря 2014	11,4

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих операций и сделок, совершаемых в России. Ниже представлены курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

<u>Дата</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
30 июня 2018	62,7565	72,9921
31 декабря 2017	57,6002	68,8668
31 декабря 2016	60,6569	63,8111
31 декабря 2015	72,8827	56,2584
31 декабря 2014	56,2584	68,3427

Ставка рефинансирования на 30 июня 2018 года составила 7,25% (31.12.2017 – 7,75%), ключевая ставка Банка России на 30.06.2018 - 7,25% (31.12.2017 – 7,75%).

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основы составления отчетности

Настоящая промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная финансовая информация не включает всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в связке с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Валюта измерения операций банка и представления отчетности

Учетные записи Банка ведутся в российских рублях, и российские рубли были использованы в качестве валюты измерения операций Банка для целей составления данной финансовой отчетности, так как руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если не установлено иное, все финансовые инструменты Банка отражены в данной финансовой отчетности по их реальной стоимости. Оценочная реальная стоимость приблизительно равна суммам, на которые данные финансовые инструменты могут быть обменены при совершении сделок на обычных коммерческих условиях между сторонами по состоянию на конец года. Для ряда финансовых инструментов не существует развитого активного рынка для определения их реальной стоимости, что обусловило применение в отношении данных финансовых инструментов специальных методов оценки, основанных на суждении и предположении. Особенности примененных методов оценки приведены далее. В свете вышесказанного, представленная реальная стоимость не должна рассматриваться в качестве реализационной в случае немедленного заключения сделки по данным финансовым инструментам.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в соответствие с МСФО (IAS) 34 применены те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности за 2017 год.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

К денежным средствам и их эквивалентам отнесены денежная наличность и ценности, находящиеся в кассе, денежные средства, размещенные в Банке России и на корреспондентских счетах банков-корреспондентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. По мнению руководства Банка, к денежным средствам и их эквивалентам отнесены эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. При подготовке отчетности соблюдены требования параграфа 7 МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств».

	<u>30 июня 2018</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>
Наличные средства	130 414	163 632
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	152 145	6 214
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	32 520	38 650
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	13 806	12 672
	(5 936)	(5 163)
<u>Итого</u>	<u>322 949</u>	<u>216 005</u>

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имел корреспондентские счета, открытые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в следующих российских банках:

Наименование кредитной организации - корреспондента	Регистрационный номер	Код страны нахождения кредитной организации
ПАО АКБ "Приморье"	3001	643
Банк ГПБ(АО)	354	643
ПАО СБЕРБАНК	1481	643
ПАО Промсвязьбанк	3251	643
БАНК ВТБ(ПАО)	1000	643
РНКО "Платежный центр"(ООО)	3166-K	643
КИВИ БАНК (АО)	2241	643

Руководством оценен риск размещения денежных средств на корреспондентских счетах в банках - резидентах в сумме 5 936 тыс. руб., (31.12.2017: 5 163 тыс.руб.).

Ниже представлено движение резерва под обесценение средств на корреспондентских счетах

	<u>30 июня 2018</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>
<u>Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах на 1</u>		<u>12</u>

<u>января</u>	<u>5 163</u>	
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(8660)/	(48 219)/
	9 433	53 370
Чистое изменение резерва под обесценение	773	5 151
<u>Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах на 30 июня</u>	<u>5 936</u>	<u>5 163</u>

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций.

	<u>30 июня 2018</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>
Обязательные резервы (валюта РФ)	23 920	25 484
Обязательные резервы (иностранная валюта)	4 984	4 877
<u>Итого</u>	<u>28 904</u>	<u>30 361</u>

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Банк периодически размещает свободные ресурсы на межбанковском рынке, соблюдая принцип осторожности, то есть, диверсифицируя кредитный риск с учетом оценки финансового состояния банка-заемщика, его репутации, кредитной истории и рассчитанного на основе агрегирования указанных критериев лимита доверия к банку. География местонахождения банков-корреспондентов по операциям размещения временно свободных кредитных ресурсов четко не определяется. Размещенные МБК отражаются в балансе, начиная с момента перечисления денежных средств банкам-заемщикам. Ставки по межбанковским кредитам и депозитам принимаются в качестве рыночных, если фактическая ставка размещения не отклоняется более, чем на 0,5 пунктов от средневзвешенной ставки, рассчитанной по аналогичным по срокам размещения и величине МБК.

	<u>30 июня 2018</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>
Депозиты в Банке России	1 550 000	1 180 000
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	9 345	8 700
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	31 083	34 198
<u>Итого размещено в других банках</u>	<u>1 590 428</u>	<u>1 222 898</u>
(Резерв под обесценение)	(155)	(171)
Доход, подлежащий получению на отчетную дату	856	484
<u>Итого</u>	<u>1 591 129</u>	<u>1 223 211</u>

По состоянию на 30.06.2018 справедливая стоимость средств в других банках составила 1 591 129 (31.12.2017 - 1 223 211) тыс. руб. Процентные доходы, полученные Банком по операциям кредитования Банка России и банков-контрагентов, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года составили 57 385 (31.12.2017: 66 474) тыс. руб.

Движение резерва под обесценение МБК представлено ниже:

	<u>30 июня 2018</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>
<u>Резерв под обесценение МБК на 1 января</u>	<u>171</u>	<u>1 395</u>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(16)	(1395)/ 171
Чистое изменение резерва под обесценение МБК	(16)	(1 224)
<u>Резерв под обесценение МБК на 30 июня</u>	<u>155</u>	<u>171</u>

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Долговые обязательства кредитных организаций	122 353	195 922
Прочие долговые обязательства	229 348	166 376
Вложения в долевые ценные бумаги	100 096	0
Изменение стоимости финансовых активов	14 795	4 138
Итого	466 592	366 436

Информация о справедливой стоимости финансовых активов на 30 июня 2018 года представлена ниже:

№ п/п	Наименование эмитента	Код типа ценных бумаг	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Количество ценных бумаг, штук	Справедливая стоимость
1	Публичное Акционерное Общество "БИНБАНК"	BON3	4B020202562B	39 839	40 708
2	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное общество)	BON3	4B020901978B	40 000	42 570
3	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное общество)	BON3	4B020601978B	10 000	10 546
4	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	BON3	4B021301326B	30 000	31 707
5	Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком"	BON4	4-07-00740-D	35 001	37 174
6	Общество с ограниченной ответственностью "Лента"	BON4	4B020336420R	7 000	7 074
7	Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	BON4	4B020400004T001 P	70 001	74 827
8	Общество с ограниченной ответственностью "Мираторг Финанс"	BON4	4B020636276R	30 000	31 438
9	Публичное акционерное общество "Белуга Групп"	SHS3	1-01-55052-E	159 500	111 172
10	"Мобильные ТелеСистемы", ПАО	BON4	4B020504715A001 P	39 600	39 706
11	"Вымпел-Коммуникации" ПАО	BON4	4-04-00027-A	39 300	39 670
				500 241	466 592

Информация о справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

№ п/п	Наименование эмитента	Код типа ценных бумаг	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Количество ценных бумаг, штук	Справедливая стоимость
1	Публичное Акционерное Общество "БИНБАНК"	BON3	4B020702562B	50 000	53 092
2	Публичное Акционерное Общество "БИНБАНК"	BON3	4B020202562B	38 839	40 969
3	Публичное Акционерное Общество "БИНБАНК"	BON3	4B020802562B	20 000	20 798
4	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное общество)	BON3	4B020901978B	40 000	41 070
5	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное общество)	BON3	4B020601978B	10 000	10 291
6	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	BON3	4B021301326B	30 000	30 830
7	Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком"	BON4	4-07-00740-D	35 001	37 442
8	Общество с ограниченной ответственностью "Лента"	BON4	4B020336420R	7 000	7 402

9	Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	BON4	4B020400004T001P	70 001	75 336
10	Публичное акционерное общество "Магнит"	BON4	4B020260525P001P	16 348	17 086
11	Общество с ограниченной ответственностью "Мираторг Финанс"	BON4	4B020636276R	30 000	32 120
				347 189	366 436

Финансовые активы, представленные выше, котируются на активном рынке и их справедливая стоимость определена на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В целях составления финансовой отчетности кредиты, выданные Банком, отражаются по соответствующим амортизированным стоимостям за вычетом резерва на уменьшение стоимости данных кредитов. Амортизированные стоимости рассчитываются как величина кредита после амортизации соответствующего дисконта или премии к справедливой стоимости, возникающей при первоначальном признании, по методу эффективной процентной ставки.

	<u>30 июня 2018</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>
Срочные кредиты	1 746 540	2 636 662
Просроченная задолженность	60 033	64 562
<u>Итого размещено кредитов и дебиторской задолженности</u>	<u>1 806 573</u>	<u>2 701 224</u>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(268 933)	(257 764)
Доход, подлежащий получению на отчетную дату	2 904	2 675
<u>Всего кредиты и дебиторская задолженность по справедливой стоимости</u>	<u>1 540 544</u>	<u>2 446 135</u>

Для оценки справедливой стоимости кредитных вложений приняты во внимание состояние и конъюнктура рынка кредитных продуктов на территории Приморского, Хабаровского краев и Амурской области, а также рыночные ставки размещения средств. Ставки по кредитам приняты в качестве рыночных, если фактическая ставка размещения не отклоняется более чем на 5 пунктов от средневзвешенной ставки, рассчитанной по аналогичным кредитным продуктам в разрезе субъектов, сроков размещения и сумм. При этом средневзвешенная ставка размещения (за исключением размещений на межбанковском рынке) не должна быть ниже ключевой ставки Банка России (7,25%). По состоянию на 30.06.2018 и 31.12.2017 сделок по размещению средств в кредиты клиентам ниже ключевой ставки Банка России не было.

Структура кредитного портфеля по субъектам кредитования и сроком размещения денежных средств представлена ниже:

	<u>30 июня 2018</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>
Юридические лица		
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям		
На срок от 1 года до 3 лет	245 311	293 175
На срок свыше 3 лет		
Итого по субъекту:	245 311	293 175
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям:		
кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	3 010	190
На срок от 31 до 90 дней	24 982	24 942
На срок от 91 до 180 дней	57 104	43 753
На срок от 181 дня до 1 года		0
На срок от 1 года до 3 лет	77 864	92 993
На срок свыше 3 лет	18 397	20 528
Итого по субъекту:	181 357	182 406

Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям
кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете
(«овердрафт»)

На срок от 31 до 90 дней		
На срок от 91 до 180 дней	12 000	24 874
На срок от 181 дня до 1 года		1 938
На срок от 1 года до 3 лет	34 107	29 959
На срок свыше 3 лет	23 489	2 044
Итого по субъекту:	69 596	58 815

Просроченная задолженность

Негосударственным финансовым организациям		1 160
Негосударственным коммерческим организациям	17 875	18 001
Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	12 286	12 619
Итого по субъекту:	30 161	31 780

Всего по юридическим лицам: **526 425** **566 176**

Физические лица

Кредиты и прочие средства, предоставленные гражданам- физическим лицам

На срок от 91 до 180 дней		
На срок от 181 дня до 1 года	1 344	435
На срок от 1 года до 3 лет	2 783	5 564
На срок свыше 3 лет	67 332	104 331
кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете		
(«овердрафт»)	16 949	19 773
Итого по субъекту:	88 408	130 103

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим
размещенным средствам

Гражданам	29 872	32 782
Итого по субъекту:	29 872	32 782

Всего по физическим лицам: **118 280** **162 885**

Прочие средства, классифицируемые как кредиты

Вложения в приобретенные права требования

Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	1 161 868	1 972 163
Итого по субъекту:	1 161 868	1 972 163

Всего размещено кредитов **1 806 573** **2 701 224**

Резерв под обесценение кредитов (268 933) (257 764)

Доходы к получению, приходящиеся на отчетную дату 2 904 2 675

Всего «Кредиты и дебиторская задолженность» **1 540 544** **2 446 135**

Деление кредитного портфеля (без учета резерва под обесценение и предстоящих доходов к получению) на 30 июня 2018 года:

<u>Остатки ссудной задолженности по категориям</u>	Сумма, тыс. руб.	Количество ссуд	%
Менее 15	1 934	268	0,11
От 15 до 150	31 892	572	1,77
От 150 до 300	24 088	115	1,33
От 300 до 1,500	75 228	115	4,16
От 1,500 до 3,000	57 270	27	3,17
От 3,000 до 7,500	196 834	42	10,90
От 7,500 до 30,000	749 564	43	41,49
Более 30,000	669 763	13	37,07
Итого	1 806 573		100,00

Деление кредитного портфеля (без учета резерва под обесценение и предстоящих доходов к получению) на 31 декабря 2017 года:

<u>Остатки ссудной задолженности по категориям</u>	Сумма,	Количество ссуд	%
			17

	тыс. руб.		
Менее 15	2 624	314	0,10
От 15 до 150	50 575	845	1,87
От 150 до 300	30 695	142	1,14
От 300 до 1,500	86 766	143	3,21
От 1,500 до 3,000	64 797	28	2,40
От 3,000 до 7,500	119 145	24	4,41
От 7,500 до 30,000	833 469	49	30,86
Более 30,000	1 513 153	25	56,02
Итого	2 701 224		100,00

Структура кредитного портфеля по секторам экономики (без учета резерва под обесценение и предстоящих доходов к получению) на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

	Сумма, тыс. руб.	
	<u>30 июня 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
	<u>(неаудированные данные)</u>	
Торговля и услуги	1 390 377	2 167 563
Промышленность	2 400	20 000
Строительство	10 494	11 114
Транспорт	9 521	9 759
Физические лица	118 280	162 885
Прочее	275 501	329 903
Итого	1 806 573	2 701 224

Распределение кредитного риска по категориям заемщиков, срокам до погашения и географической принадлежности заемщиков по состоянию на 30.06.2018г., 31.12.2017г., а также структура просроченной задолженности представлены в таблице ниже:

	<u>30 июня 2018 года</u>		<u>31 декабря 2017 года</u>	
	<u>(неаудированные данные)</u>			
Наименование показателя	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
Кредитный портфель всего:	1 806 573	100%	2 701 224	100%
По категориям заемщиков				
Юридические лица	1 688 292	93,45%	2 538 338	93,97%
Физические лица	118 281	6,55%	162 886	6,03%
По географической принадлежности				
Приморский край	227 665	12,6%	243 404	9,01%
Хабаровский край	422 422	23,38%	489 911	18,14%
Прочие территории РФ	1 156 486	64,02%	1 967 909	72,85%
По срокам до погашения				
До года	1 316 218	72,86%	2 137 920	79,15%
От года до трех лет	323 050	17,88%	352 691	13,06%
Свыше трех лет	167 305	9,26%	145 658	5,39%
Просроченная	61 471	3,4%	64 955	2,41%
Структура просроченной задолженности	61 471	100%	64 954	100%
По категориям заемщиков				
Юридические лица	31 599	51,40%	32 173	49,53%
Физические лица	29 872	48,6%	32 782	50,47%
По географической принадлежности				
Приморский край	38 629	62,84%	41 809	64,37%
Хабаровский край	21 418	34,84%	22 377	34,45%
Прочие территории РФ	1 424	2,32%	768	1,18%

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности: в разрезе видов заемщиков, видов предоставленных ссуд представлена ниже

		<u>30 июня 2018 года</u>		<u>31 декабря 2017 года</u>	
		<u>(неаудированные данные)</u>			
№	Наименование показателя	Значение тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение тыс. руб.	Удельный вес, %

1.	Кредиты юридическим лицам (включая инд. предпринимателей):	1 688 292	100,00%	2 538 338	100,00%
1.1.	Финансирование текущей деятельности	1 471 681	87,17%	2 321 984	91,47%
1.2.	Финансирование инвестиционных проектов	5 891	0,35%	5 891	0,23%
1.3.	Приобретение недвижимости	2 155	0,13%	3 970	0,16%
1.4.	Приобретение автотранспортного средства	1 653	0,1%	1 371	0,06%
1.5.	Пополнение оборотных средств	206 912	12,25%	205 122	8,08%
2.	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	118 281	100,00%	162 886	100,00%
2.1.	Жилищные кредиты	2 568	2,17%	4 537	2,79%
2.2.	Ипотечные кредиты	25 092	21,21%	29 203	17,93%
2.3.	Автокредиты	1 792	1,52%	2 431	1,49%
2.4.	Иные потребительские кредиты	88 829	75,1%	126 715	77,79%

Банк регулярно проводит оценку кредитов в целях определения возможного обесценения. Кредит обесценивается, и убытки от обесценения имеют место, исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита. Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту, являющемуся существенным по отдельности, и в целом по кредитам, не являющимися существенными по отдельности и объединенными в портфели однородных кредитов. Резерв под обесценение кредитов формируется в соответствии с Положением Банка России 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», которое, по мнению руководства Банка, является приближенным к международным стандартам и разработки дополнительной методики по оценке качества ссуд и определению суммы резерва не требуется. При этом в целях составления отчетности по МСФО, в отличие от РСБУ, расчетный резерв не корректируется на величину обеспечения по кредитам.

По кредитам, оцениваемым по каждому в отдельности, использованы при составлении отчетности следующие нормы резервирования:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	РСБУ*	МСФО	РСБУ*	МСФО
1 категория (стандартные ссуды)	0,0000	0,5000	0,0000	0,5000
2 категория (нестандартные ссуды)	1,3992	4,0000	3,1342	4,0000
3 категория (сомнительные ссуды)	27,9965	32,0000	23,0067	32,0000
4 категория (проблемные ссуды)	52,0941	70,0000	53,6295	70,0000
5 категория (безнадежные)	97,7319	100,0000	100,0000	100,0000

* нормы резервирования указаны с учетом обеспечения.

Ниже представлены нормы резервирования по кредитам, объединенным в портфели однородных ссуд:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	РСБУ	МСФО	РСБУ	МСФО
Автокредиты:				
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2,1948	1,0000	0,4024	1,0000
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	20,0000	10,0000	20,0000	10,0000
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	21,9835	25,0000	21,9835	25,0000
портфели ссуд с просроченными платежами от 180 до 360 дней	76,9654	50,0000	76,9654	92,6100
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	100,0000	92,6100	100,0000	100,0000
Жилищные кредиты:				
портфели ссуд без просроченных платежей	2,7169	1,0000	1,9941	1,0000
Ипотечные кредиты				
портфели ссуд без просроченных платежей	0,6859	1,0000	0,3500	1,0000
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	10,0158	25,0000	16,2461	25,0000
Потребительские ссуды:				
портфели ссуд без просроченных платежей	2,5346	3,0000	2,4968	3,0000
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	12,0180	10,0000	9,8971	10,0000
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	24,0402	25,0000	21,5529	25,0000
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	51,7544	60,0000	51,7488	60,0000
портфели ссуд с просроченными платежами от 180 до 360 дней	77,3377	90,0000	77,4766	90,0000
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	100,0000	100,0000	100,0000	100,0000
Ссуды субъектам малого и среднего предпринимательства				
портфели ссуд без просроченных платежей	1,0010	3,0000	1,3212	3,0000

портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	51,8979	5,0000	51,8979	5,0000
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	20,5128	25,0000	20,5128	25,0000
портфели ссуд с просроченными платежами от 180 до 360 дней	76,5840	90,0000	76,5840	90,0000
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	100,0000	100,0000	100,0000	100,0000

По состоянию на 30 июня 2018г. кредитный риск в целом по кредитным вложениям (без учета МБК) оценен руководством Банка в размере 268 933 тыс. рублей (31.12.2017: 257 764 тыс. рублей).

Движение резерва под обесценение кредитов в целом по кредитному портфелю (без учета МБК) представлено ниже:

	<u>30 июня 2018</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>
<u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января</u>	<u>257 764</u>	<u>388 278</u>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(563 088)/ 574 257	(1 435 925)/ 1 305 411
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	11 169	(130 514)
<u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня</u>	<u>268 933</u>	<u>257 764</u>

Резервы на обесценение, отраженные по счетам неконсолидированного отчета о прибыли или убытке и прочих компонентах совокупного финансового результата, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

К прочим активам в целях составления отчетности отнесены нефинансовые активы: авансовые платежи по текущим хозяйственным договорам, расчеты по подотчетным суммам с работниками, которые не могут быть отнесены на расходы по состоянию на 30 июня 2018г., предстоящие поступления доходов в соответствии с условиями договоров.

	<u>30 июня 2018</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	52 927	3 457
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	17	192
Расчеты с бюджетом по налогам	1 598	3 451
Требования по прочим операциям	37 192	52 128
Расчеты с прочими дебиторами	6 885	9 279
Расчеты с сотрудниками	162	329
Расходы предстоящих периодов		0
Резерв на возможное обесценение	(38 806)	(24 272)
<u>Итого</u>	<u>59 975</u>	<u>44 564</u>

По состоянию за 30 июня 2018 года резерв на возможное обесценение по прочим активам составил 38 806 тыс. руб. (31.12.2017: 24 272), в том числе:

- по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме 16 837 тыс. руб. (31.12.2017: 7 114);
- по расчетам по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами — 9 тыс. руб. (31.12.2017: 98);
- по предстоящим поступлениям, приходящимся на отчетную дату — 21 960 тыс. руб. (31.12.2017: 17 060).

Движение резерва под обесценение прочих активов представлено ниже:

	<u>30 июня 2018</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>
<u>Резерв под обесценение прочих активов 1 января</u>	<u>24 272</u>	<u>71 016</u>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(21 666)/ 36 200	(189 710)/ 142 966
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	14 534	(46 744)
<u>Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня</u>	<u>38 806</u>	<u>24 272</u>

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа. Стоимость приобретения основных средств скорректирована до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002г. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных после 01.01.2003г. неизменна.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения и земля	Итого
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.2017г.	521 696	28 550	26 287	440	576 973
Поступление	25 195	0	0	20	25 215
Переоценка	5 359	0	0	0	5 359
Выбытие	0	(1 591)	(29)	0	(1 620)
Остаток на конец периода	552 250	26 959	26 258	460	605 927
Амортизационные отчисления	(121 587)	(12 670)	(22 939)		(157 196)
Выбытие		1 591	29		1 620
Остаток на конец периода	(121 587)	(11 079)	(22 910)	0	(155 576)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	430 663	15 880	3 348	460	450 351
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.2018г.	552 250	26 959	26 258	460	605 927
Выбытие	(71 312)	(2 154)	(418)		(73 884)
Остаток на конец периода	480 938	24 805	25 840	460	532 043
Амортизационные отчисления	(127 111)	(24 754)	(24 244)		(176 109)
Выбытие	11 369	2 154	418		13 941
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года	365 196	2 205	2 014	460	369 875

К капитальным вложениям отнесены основные средства, которые по ряду причин технического и организационного характера не доведены до состояния готовности, а также стоимость земли в сумме 460 тыс. руб. (31.12.2017: 460)

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» и прекращенная деятельность

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как "предназначенные для продажи":

	<u>30 июня 2018 года</u> <u>(неаудированные данные)</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи	11 050	367
(Обесценение)	(16)	(207)
Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»	11 034	160

Долгосрочные активы представлены на 30.06.2018 недвижимым имуществом. Данные активы решением руководства Банка были определены для продажи и выделены в группу выбытия согласно МСФО 5.

Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи» отражены по справедливой стоимости. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов, утвержден план продажи.

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В соответствии с МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость" Банк в отдельную группу выделяет недвижимость (земля, или здание (либо часть здания), или то и другое), удерживаемую с целью получения арендных платежей, или с целью получения выгоды от прироста стоимости, или того и другого, но не для:

- использования в производстве или поставке товаров или услуг либо в административных целях;
- или
- продажи в ходе обычной деятельности.

В отчетном периоде объекты инвестиционной недвижимости учтены по амортизированной (остаточной) стоимости с учетом резерва на обесценение стоимости. Справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости на 30.06.2018 составила 14 281 (31.12.2017: 57 946) тыс. руб. Банк регулярно осуществляет тестирование объектов недвижимости на обесценение и раз в три года осуществляет оценку с привлечением независимого оценщика.

	<u>30 июня 2018</u> <u>года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>
	<u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	9 115	9 115
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	15 578	77 819
Итого	24 693	86 934
Накопленная амортизация	(4 571)	(12 425)
Резерв под обесценение	(5 841)	(16 563)
Итого «Инвестиционная недвижимость»	14 281	57 946

Ниже представлено движение резерва под обесценение инвестиционной недвижимости:

	<u>30 июня 2018</u> <u>года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>
	<u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	
Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости на 1 января	16 563	13 013
(Восстановление резерва)/начисление резерва		(25 425)/
	(10 722)	29 165
Чистое изменение резерва под обесценение инвестиционной недвижимости	(10 722)	3 550
Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости на 30 июня	5 841	16 563

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы: исключительные права на товарный знак (логотип) Банка, исключительные права на дизайнерское решение веб-сайта

	<u>30 июня 2018</u> <u>года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>
	<u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	
Исключительные права на товарный знак	58	58
Исключительные право на дизайнерское решение "Веб-сайта"	350	350
Неисключительные права на программные продукты	727	542
Амортизационные отчисления за год	(575)	(495)
Итого	560	455

Руководством определен срок эксплуатации в размере: права на товарный знак (логотип) Банка - 8 лет, права на дизайнерское решение веб-сайта — 10 лет, неисключительные права- 5 лет.

14. НАЛОГОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения временных разниц отражаются по ставке 20 % (31.12.2017: 20%). В отчетном и предыдущем периоде Банк не имел доходов, облагаемых по иным ставкам.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а так же с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговые активы представлены следующим образом:

	<u>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</u>		<u>31 декабря 2017 года</u>	
	(Требование)/ Обязательство	Расходы (возмещение) налога на прибыль МСФО	(Требование)/ Обязательство	Расходы (возмещение) налога на прибыль МСФО
Влияние применения МСФО				
Материальные затраты	(520)	(104)	(924)	(185)
НДС	(29)	(6)	(57)	(11)
Расходы по программным продуктам	(1 733)	(347)	(859)	(172)
Амортизационные отчисления	(13 487)	(2 697)		0
Начисление резервов на обесценение кредитов	(50 942)	(10 188)	(48 839)	(9 768)
Начисление резервов на обесценение прочих активов	(17 753)	(3 551)		0
Итого	(84 464)	(16 893)	(50 679)	(10 136)
Амортизационные отчисления	1 897	379	11 128	2 226
Разница стоимости основных средств		0	8 994	1 799
Восстановление резервов на обесценение кредитов	48 839	9 768	27 144	5 428
Восстановление материальных и прочих затрат	1 840	368	1 365	273
Итого	52 576	10 515	48 631	9 726
Всего	(31 888)	(6 378)	(2 048)	(410)
(требование)/обязательство				
Восстановление ОНО		410		506
Расходы (возмещение) налога на прибыль РСБУ		3 846		5 615
Признаваемый налог на прибыль		(2 122)		5 711
Налоговое (требование)/ обязательство РСБУ		(4 341)/33 425		(2 562)/32 108
Налоговое (требование)/ обязательство МСФО		(10 719)/33 425		(6 246)/32 614

Налоговое (требование) обязательство по МСФО на 30.06.2018 составило (10 719)/33 425 (31.12.2017: (6246) /32 614) тыс. руб.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

	<u>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Государственные и общественные организации	22 111	13 188
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	679 980	710 372
в том числе, срочные депозиты, из них	353 500	506 758
субординированные депозиты	200 000	
Физические лица	2 997 597	3 358 866
В том числе, срочные депозиты и прочие срочные привлеченные средства	2 956 809	3 273 477
Прочие счета клиентов	1 558	1 991
Предстоящие выплаты по средствам клиентов, приходящиеся на отчетную дату	9 505	10 858
Итого	3 710 751	4 095 275

По состоянию на 30 июня 2018 года субординированные депозиты представлены долгосрочными привлеченными средствами на следующих условиях:

	Начало действия	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.	Процентная ставка, %*
ОАО "Уссурийский бальзам"	23.12.2017	20.11.2028	50 000	7,5
ООО "Белуга Маркет Восток"	23.12.2017	20.11.2028	50 000	7,5
ООО "Белуга Маркет Владивосток"	23.12.2017	20.11.2028	50 000	7,5
ООО "Белуга Маркет Хабаровск"	23.12.2017	20.11.2028	50 000	7,5
Итого			200 000	

*в соответствии с условиями заключенных договоров ставки установлены в размере ключевой ставки + 0,25 %.

На 31 декабря 2017 года субординированные депозиты не привлекались.

Суммы и ставки привлечения средств юридических лиц в депозиты (кроме субординированных) по состоянию на 30 июня 2018 года представлены ниже:

Наименование	Валюта привлечения	Остаток, тыс. руб.	Ставка привлечения
ООО "ТаймЛизинг"	руб.	3 000	6,25
ООО "Я"	руб.	800	6,00
ИП Емельянова Татьяна Николаевна	руб.	2 000	6,00
НП «Техэксперт ДВ»	руб.	1 100	8
Компания "Белуга Водка Интернешнл Лимитед"	доллары США	78 446	0,2
ООО «Георгиевский»	доллары США	68 154	0,2
Итого		153 500	

Суммы и ставки привлечения средств юридических лиц в депозиты (кроме субординированных) по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены ниже:

Наименование	Валюта привлечения	Остаток, тыс. руб.	Ставка привлечения
ОАО "Уссурийский бальзам"	руб.	50 000	8
ООО "Белуга Маркет Восток"	руб.	50 000	8
ООО "Белуга Маркет Владивосток"	руб.	50 000	8
ООО "Белуга Маркет Хабаровск"	руб.	50 000	8
ООО «Я»	руб.	780	7,5
ООО "ДВ Ком"	руб.	12 500	8
Компания "Белуга Водка Интернешнл Лимитед"	доллары США	115 200	0,18
Компания "Белуга Водка Интернешнл Лимитед "	доллары США	42 624	0,18
Компания "Белуга Водка Интернешнл Лимитед "	доллары США	72 000	0,2
ООО «Георгиевский»	доллары США	62 554	0,18
НП «Техэксперт ДВ»	руб.	1 100	8
Итого		506 758	

Средневзвешенная эффективная ставка привлечения денежных средств в национальной валюте в депозиты юридических лиц за 30.06.2018г. составила 6,43 (31.12.2017: 7,9982 %), в иностранной валюте в депозиты юридических лиц за 30.06.2018г. -0,2 (31.12.2017 - 0,18%).

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

К прочим обязательствам отнесены суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, расчеты по хозяйственным договорам, дивиденды к уплате, предстоящие выплаты по договорам, приходящиеся на отчетную дату, налоги к уплате (кроме налога на прибыль).

30 июня 2018 31 декабря
года 2017 года

**(неаудированные
данные)**

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	5 110	3 603
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 012	204
Кредиторская задолженность	4 612	5 100
Расчеты по налогам и сборам	30 405	24 433
Прочие обязательства	22 079	57 074
Итого	63 218	90 414

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Величина уставного капитала была пересчитана с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Увеличение уставного капитала после 01.01.2003г. не корректировалось.

Уставный капитал с учетом влияния инфляции и величины собственных акций, выкупленных у акционеров на 30.06.2018 составил 378 822 (31.12.2017: 390 736) тыс. руб. Банком размещены 388 668 (Триста восемьдесят восемь тысяч шестьсот шестьдесят восемь) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 580 (Пятьсот восемьдесят) рублей каждая. Все акции Общества оплачены. 21.06.2018г. Банком выкуплены собственные акции у ЗАО "Казна Инвест" в сумме 2 914 тыс. руб.

Права акционеров Банка – владельцев обыкновенных акций определяются в соответствии с настоящим Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом АО «Роял Кредит Банк». Акционеры имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества - право на получение части его имущества. Ограничений по акциям, эмитируемым Банком, не установлено.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	(неаудированные данные)	
Количество обыкновенных акций, шт.	349 840	349 840
Номинал акции, тыс. руб.	0,58	0,58
Номинальная стоимость	202 907	202 907
Влияние инфляции	187 829	187 829
Уставный капитал с учетом инфляции	390 736	390 736
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(2 914)	0
Итого	387 822	390 736

Владельцы акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом голоса на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Эмиссионный доход

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	(неаудированные данные)	
Эмиссионный доход	94 480	94 480
Итого эмиссионный доход	94 480	94 480

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 30.06.2018 эмиссионный доход составил 94 480 тыс. руб. (31.12.2017: 94 480)

18. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета по учету фондов и нераспределенной прибыли прошлых лет на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 30 июня 2018 года тыс. руб. (31.12.2017 – 11 053 тыс. руб.):

30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
------------------------------	---------------------------------

	(неаудированные данные)	
Резервный фонд	11 053	11 053
Итого	11 053	11 053

Резервный фонд формируется согласно закону «Об акционерных обществах» и уставу кредитной организации. На 30.06.2018 года резерв сформирован в сумме 11 053 (31.12.2017-11 053) тыс. руб., что составляет 5% от уставного капитала (без учета инфляции).

Ниже представлена структура нераспределенной прибыли/(накопленного дефицита):

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прибыль (убыток) прошлых лет	(93 110)	(145 714)
Прибыль (убыток) отчетного года	(11 485)	14 854
в т.ч.		
Чистые процентные доходы	(13 190)	55 937
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля с учетом МБК	(11 153)	138 791
Чистые доходы (расходы) – всего	168 727	557 185
Административные и прочие операционные расходы	(182 334)	(536 620)
Операционные доходы (расходы)	(13 607)	20 565
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	2 122	(5 711)
Выкуп собственных акций		16 890
Выбытие основных	17 615	0
Итого нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(86 980)	(93 110)

Прочие компоненты совокупного дохода представлены ниже:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах	(11 485)	14 854
Прочие компоненты совокупного дохода		
Изменение фонда переоценки основных средств	(17 615)	26 436
Выбытие основных средств	17 615	0
Совокупный доход за период	(11 485)	41 290
Совокупный доход, приходящийся на:		
Акционеров кредитной организации	(11 485)	41 290
Прибыль (Убыток), приходящаяся на одну акцию составила:	(0,0328)	0,1180

19. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также профессионального суждения специалистов юридической службы, руководство Банка считает, что разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно, не формирует резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

В связи с наличием в российском налоговом законодательстве норм, допускающих их неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов его хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если цена операции отклоняется от рыночной цены на 20 % (как в положительную, так и в отрицательную сторону). Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Несмотря на то, что практики в отношении применения этих правил пока не существует, Банк предусматривает в своих тарифных планах возможность дифференцирования цен на оказываемые им услуги в зависимости от категорий потребителей услуг, сроков, сумм и прочее.

Банк является законопослушным налогоплательщиком, все ситуации, связанные с двусмысленностью понимания, разрешаются в обычном рабочем процессе посредством консультирования с налоговыми органами.

В связи с этим руководство Банка считает, что начисления дополнительных налоговых обязательств быть не должно.

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Максимальная сумма кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммой контрактов по этим инструментам.

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

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику управления и контроля рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

	<u>30 июня 2018</u>	<u>31 декабря</u>
	<u>года</u>	<u>2017 года</u>
	<u>(неаудированные</u>	
	<u>данные)</u>	
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	163 220	172 366
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	8 212
Выданные гарантии и поручительства	1 071	1 071
Итого	164 291	181 649

По состоянию за 30 июня 2018 внебалансовые обязательства Банка составили 164 291 (31.12.2017: 181 649) тыс. руб., соответственно. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Вместе с тем, Руководство оценило вероятность убытков по обязательствам кредитного характера по состоянию на 30 июня 2018 года в сумме 4 060 тыс. руб. (31.12.2017 – 2 139 тыс. руб.).

Движение резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера представлен ниже:

	<u>30 июня 2018</u>	<u>31 декабря</u>
	<u>года</u>	<u>2017 года</u>
	<u>(неаудированные</u>	
	<u>данные)</u>	
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера на 1 января	2 139	9 192
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(10 358)/ 12 279	(111 133)/ 104080
Чистое изменение резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера	1 921	7 053
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера на 30 июня	4 060	2 139

Будущие обязательства по операционной аренде

В течение отчетного периода Банк арендовал часть основных средств, в частности, имущество и транспортные средства. Сведения о суммах аренды, подлежащих уплате в будущем, представлены далее.

	<u>30 июня 2018</u>	<u>31 декабря</u>
	<u>года</u>	<u>2017 года</u>
	<u>(неаудированные</u>	
	<u>данные)</u>	

Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	7 689	6 976
К уплате в течение 2-5 лет	2 221	3 280
К уплате через 5 лет	532	653
Итого обязательств по операционной аренде	10 442	10 909
Стоимость арендованных основных средств	69 447	72 572

20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	<u>6 месяцев,</u> <u>закончившихся</u> <u>30 июня 2018</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	<u>6 месяцев,</u> <u>закончившихся</u> <u>30 июня 2017</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>
Процентные доходы, полученные от размещения средств		
Кредитным организациям	64 733	45 364
Негосударственным финансовым организациям	16 576	15 525
Негосударственным коммерческим учреждениям и субъектам РФ	21 546	56 220
Индивидуальным предпринимателям	4 936	3 700
Физическим лицам	10 353	27 181
Итого процентный доход	118 144	147 990
Процентные расходы от привлечения средств		
Юридических лиц, кроме кредитных организаций	(8 390)	(906)
Граждан	(122 944)	(118 310)
Итого процентный расход	(131 334)	(119 216)
Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа)	(13 190)	28 774

21. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ (ИЗМЕНЕНИЕ СУММ ОБЕСЦЕНЕНИЯ)

Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля представлено ниже:

	<u>6 месяцев,</u> <u>закончившихся</u> <u>30 июня 2018</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	<u>6 месяцев,</u> <u>закончившихся</u> <u>30 июня 2017</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>
Восстановление сумм со счетов резервов под обесценение кредитного портфеля	563 088	742 482
Восстановление сумм со счетов резервов под обесценение МБК	16	4 214
Итого восстановление сумм со счетов резервов под обесценение	563 104	746 696
(Отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля)	(574 257)	(694 376)
(Отчисления в резервы под обесценение МБК)	0	(5 604)
Итого отчисления в резервы под обесценение	(574 257)	(699 980)
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля- всего	11 153	46 716

Изменение резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера представлено ниже:

	<u>6 месяцев,</u> <u>закончившихся</u> <u>30 июня 2018</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	<u>6 месяцев,</u> <u>закончившихся</u> <u>30 июня 2017</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>
Восстановление сумм со счетов резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера:	10 358	54 440

(Отчисления в резервы под обесценение условных обязательств
кредитного характера:)

(12 279)

(53 036)

Изменение резерва под обесценение прочих активов

(1 921)

1 404

22. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости представлено ниже:

	<u>6 месяцев,</u> <u>закончившихся</u> <u>30 июня 2018</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	<u>6 месяцев,</u> <u>закончившихся</u> <u>30 июня 2017</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>
Положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	15 930	2 640
(Отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток)	(3 759)	(2 111)
<u>Итого</u>	<u>12 171</u>	<u>529</u>

23. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	<u>6 месяцев,</u> <u>закончившихся</u> <u>30 июня 2018</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	<u>6 месяцев,</u> <u>закончившихся</u> <u>30 июня 2017</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>
Доходы		
По операциям с иностранной валютой	169 314	25 693
<u>Итого</u>	<u>169 314</u>	<u>25 693</u>
Расходы		
По операциям с иностранной валютой	(160 768)	(33 917)
<u>Итого</u>	<u>(160 768)</u>	<u>(33 917)</u>
<u>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</u>	<u>8 546</u>	<u>(8 224)</u>

24. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

	<u>6 месяцев,</u> <u>закончившихся</u> <u>30 июня 2018</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	<u>6 месяцев,</u> <u>закончившихся</u> <u>30 июня 2017</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	243 661	370 083
Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	(243 338)	(345 471)
<u>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</u>	<u>323</u>	<u>24 612</u>

25. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	<u>6 месяцев,</u> <u>закончившихся</u> <u>30 июня 2018</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	<u>6 месяцев,</u> <u>закончившихся</u> <u>30 июня 2017</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>
Комиссия полученная		

По расчетно - кассовым операциям и операциям инкассации	47 539	45 566
По выданным гарантиям	79	475
По другим операциям	45 036	28652
Итого	92 654	74 693
Комиссия уплаченная		
По расчетно - кассовым операциям и операциям инкассации	(3 101)	(2 878)
Посреднические услуги	(868)	(240)
По другим операциям	(9 212)	(7 568)
Итого	(13 181)	(10 686)

Чистое изменение комиссионных доходов (расходов) 79 473 (30.06.2017- 64 007) тыс. руб.

26. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Доходы		
Доходы от сдачи в аренду и прочие доходы от основных средств	3 553	3 651
Штрафы, пени, неустойки	5 530	11 121
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	42	1755
Другие доходы	83 432	54 744
Итого	92 557	71 271
Расходы		
Затраты на персонал	(88 391)	(101 135)
Амортизация (основные средства)	(7 863)	(11 217)
Амортизация (инвестиционная недвижимость)	(1 163)	(1 861)
Амортизация (нематериальные активы)	(80)	(62)
Расходы по основным средствам (эксплуатация и выбытие)	(10 379)	(4 394)
Другие расходы	(848)	(1 547)
Реклама	(333)	(23)
Командировочные расходы	(43)	(47)
Расходы на операционную аренду	(6 989)	(7 662)
Расходы на охрану	(2 755)	(2 727)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(4 677)	(8 314)
Офисные расходы	(16 074)	(10 753)
Судебные и арбитражные издержки	(15)	(669)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	(174)	(227)
Прочие операционные расходы	(12 765)	(20 723)
Итого	(152 549)	(171 361)

Прочие операционные расходы в основном представлены разницей между начислением и восстановлением резерва по прочим активам.

27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ БАНКА

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За первое полугодие 2018 года и в течение 2017 года на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20 %.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Расход (возмещение) налога на прибыль -РСБУ	3846	5615
Влияние МСФО:		
Восстановление	410	506
(Уменьшение) налога на прибыль	(16 893)	(10136)

В связи с применением МСФО налог на прибыль/(возмещение налога на прибыль) за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года составило (2 122) тыс. руб. (31.12.2017: 5 711 тыс. руб.).

28. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Управление рисками в Банке организовано на трех уровнях:

1 уровень - Принятие рисков.

Подразделения, принимающие риски, стремятся к достижению оптимального соотношения доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдают требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.

2 уровень - Управление рисками.

Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков.

3 уровень - Аудит системы управления рисками.

Внутренний аудит проводит оценку эффективности системы управления рисками и соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых банком операций и информирует Совет Директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения

Полномочия и ответственность органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками и достаточностью капитала:

1. Отдел контроля банковских рисков

Отвечает за координацию управления банковскими рисками и капиталом и обобщение информации о функционировании системы управления рисками и капиталом, являясь независимым от деятельности иных структурных подразделений, осуществляющих банковские операции и сделки. В своей работе Служба управления рисками Банка руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, настоящей Стратегией, решениями органов управления Банка и иными внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка.

Отдел контроля банковских рисков на постоянной основе:

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками и капиталом Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России;
- формирует предложения по значениям лимитов аппетита к риску и целевых показателей риска Банка;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.

2. Совет Директоров Банка

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и достижение целевых уровней риска Банка;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку;
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в нормативных документах;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

3. Правление Банка

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка

4. Служба внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проводит оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых банком операций;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками;
- информирует Совет Директоров Банка и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;
- формирует требования к организации внутреннего аудита в части проверки системы управления рисками и достаточностью капитала.

5. Служба внутреннего контроля

- осуществляет комплекс мероприятий по управлению регуляторным риском;
- проводит мониторинг риска, подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации, мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

6. Подразделения, принимающие риски

- соблюдают требования внутренних методик и процедур по управлению банковскими рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка утверждается Советом Директоров Банка в составе стратегии развития Банка на предстоящий плановый период. Стратегия управления рисками и капиталом определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала). Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации стратегии развития.

Основными стратегическими целями управления рисками и капиталом Банка являются обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков и максимизация акционерной стоимости банка.

Система управления рисками Банка способствует уменьшению рисков, повышению управляемости Банком, формированию достоверной отчетности и выполнению действующих норм законодательства и обеспечивает его руководство разумной гарантией достижения стратегических и операционных целей.

Банк в своей деятельности использует все имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности, при этом постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности. Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками, которая устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления. Для различных видов риска в банке применяются соответствующие методики оценки, мониторинга и оперативного контроля величины и факторов риска.

Подход банка к управлению рисками состоит из следующих основных элементов системы управления рисками:

- идентификация риска (определения факторов риска, имеющих существенное влияние на возможность возникновения и размер финансовых потерь Банка);
- оценка риска (количественная или качественная оценка факторов риска, методики оценки отдельных видов риска определены во внутренних документах Банка по управлению рисками)
- минимизация риска

Принятие риска. Риск принимается, если все доступные способы его снижения не являются экономически целесообразными по сравнению с ущербом, который может нанести реализация риска. Руководители осведомлены о наличии данного риска и его характеристиках и осознанно не предпринимают каких-либо мер по воздействию на риск.

Избежание риска. Избежание риска реализуется путем прекращения определенного вида деятельности (отказ от проекта, уход с определенного рынка). Одним из способов избежания рисков является изменение стратегических задач или операционного процесса.

Передача риска. Решение о передаче риска зависит от характера деятельности, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости. Стандартные механизмы передачи рисков включают: страхование, передачу рисков партнерам и контрагентам, аутсорсинг, диверсификацию деятельности Банка и хеджирование);

- мониторинг рисков (проводимая на постоянной основе идентификация и оценка факторов риска);
- контроль (получение объективной информации об эффективности проводимой политики по управлению рисками и капиталом Банка).

Методы и процедуры управления различными видами рисков представлены во внутренних документах Банка по управлению рисками.

Политика по управлению рисками определяет виды банковских рисков, которым может подвергаться Банк в процессе осуществления деятельности, основные цели, задачи и принципы организации, функционирования и контроля системы управления банковскими рисками и капиталом. Политикой по управлению рисками предусмотрена выработка и совершенствование единых подходов, принципов и методов управления выявленными рисками, направленных на минимизацию рисков при принятии решений, снижение потерь и обеспечение устойчивости функционирования банка.

По отдельным видам рисков применяются следующие методы снижения рисков:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщиков, создание адекватных размеру принимаемых рисков резервов, диверсификация кредитного портфеля по отраслям, видам, регионам, принятие и страхование обеспечения.

Рыночный риск – установление лимитов (на объем портфеля ценных бумаг, на величину ОВП).

Риск ликвидности – прогнозирование потоков ликвидности, контроль динамики нормативов ликвидности. Установление лимитов на проведение активно-пассивных операций.

Операционный риск – разделение полномочий при проведении операций, автоматизация банковских процессов, подбор квалифицированного персонала, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификация нормативной и договорной базы банка, проверка правоспособности контрагентов и клиентов банка и полномочий их представителей.

Риск потери деловой репутации – соблюдение Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм и обычаев делового оборота, этики, адекватная реакция на жалобы и обращения клиентов, контроль за достоверностью отчетности и публикуемой информации.

Процентный риск – поддержание сбалансированной позиции по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, увеличение доходов от активов при росте стоимости пассивов.

Риск концентрации – установление лимитов концентрации.

Стратегический риск – анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка, постоянный мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, постоянный мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач.

Регуляторный риск – мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов надзорных органов, соблюдения соответствия внутренних документов Банка, правил и процедур банковских операций требованиям законодательства РФ.

Ежемесячно органам управления Банка предоставляется экспертная оценка уровня банковских рисков, которая включает в себя определение, оценку и сравнительный анализ оценок уровней рисков, а также информацию о проведенных в отчетном периоде стресс-тестированиях по видам рисков и аналитическую базу рисков за отчетный месяц (в Банке ведется аналитическая база рисков, которая сводит воедино полученную о рисках информацию, аналитическая база имеет следующую структуру: вид банковского риска, сопутствующие виды банковских рисков, структурные подразделения, в которых возникли банковские риски, дата возникновения банковского риска, характер возможных/понесенных убытков, величина возможных/понесенных убытков, меры по минимизации/предотвращению риска). Советом Директоров экспертная оценка уровня рисков рассматривается не реже одного раза в квартал.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков, в следствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Действующая в Банке система управления рыночным риском, разработана в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, с учетом предложений Базельского Комитета по банковскому надзору в части организации работы банков по оценке, управлению банковскими рисками и организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках, и соответствует всем требованиям российского законодательства.

Основные регламентирующие внутренние документы: Положение об оценке и управлении рыночным риском в АО «Роял Кредит Банк», Методика установления лимитов на проведение АО «Роял Кредит Банк» (его филиалами) активно-пассивных операций.

Для оценки требований к капиталу в части покрытия рыночного риска используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением Банка России №511-П;
- стресс-тестирование рыночного риска.

Данные об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

Портфель ценных бумаг Банка на 30.06.2018 представлен биржевыми неконвертируемыми облигациями Российских эмитентов, номинированными в рублях РФ.

По состоянию на 30.06.2018 чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок следующая:

ISIN	Эмитент/выпуск	Объем	Дата	Чувствительность к
------	----------------	-------	------	--------------------

		вложений, / оферты	погашения	изменению доходности на 1% (в % от номинала)
RU000A0JU0N7	ПАО "Бинбанк" БО-02	40 708 522,48	24.09.2018	0,21%
RU000A0JRVU3	ОАО "Санкт-Петербург Телеком" БО-07	37 173 862,08	05.04.2022	2,87%
RU000A0JU898	ПАО "МКБ" БО-06	10 546 154,09	24.10.2018	0,29%
RU000A0JU880	ПАО "МКБ" БО-09	42 569 600,00	25.03.2020	1,44%
RU000A0JU90	АО "Альфа-Банк" БО-13	31 707 300,00	12.09.2019	1,04%
RU000A0JVP05	ООО "Лента" БО-03	7 074 200,00	28.01.2021	2,17%
RU000A0JWNJ3	Гос. Корпорация ВЭБ	74 826 868,94	23.07.2019	0,90%
RU000A0JWF22	ООО "Мираторг-Финанс"	31 438 200,00	26.04.2019	0,71%
RU000A0ZYWX7	ПАО "Мобильные ТелеСистемы"	39 706 608,85	01.09.2021	2,64%
RU000A0JS5F6	ПАО "Вымпел-Коммуникации"	39 669 895,68	10.03.2020	1,49%

Средневзвешенная чувствительность
портфеля к изменению доходности на 1% **1,35%**

По состоянию на 31.12.2017 чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок следующая:

ISIN	Эмитент/выпуск	Объем вложений, тыс. руб.	Чувствительность к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Дата погашения / оферты
RU000A0JUFQ8	ПАО "Бинбанк" БО-08	20 797 600,00	0,21%	30.03.2018
RU000A0JU0N7	ПАО "Бинбанк" БО-02	40 968 743,78	0,62%	24.09.2018
RU000A0JRVU3	ОАО "Санкт-Петербург Телеком" БО-07	37 442 319,75	3,18%	05.04.2022
RU000A0JU880	ПАО "МКБ" БО-06	10 291 147,27	0,71%	24.10.2018
RU000A0JV5U0	ПАО "Бинбанк" БО-07	53 092 000,00	0,05%	22.01.2018
RU000A0JU898	ПАО "МКБ" БО-09	41 069 600,00	1,81%	25.03.2020
RU000A0JU90	АО "Альфа-Банк" БО-13	30 830 100,00	1,43%	12.09.2019
RU000A0JVP05	ООО "Лента" БО-03	7 402 220,00	0,08%	01.02.2018
RU000A0JWNJ3	Гос. Корпорация ВЭБ	75 336 476,22	1,28%	23.07.2019
RU000A0JWF22	ООО "Мираторг-Финанс"	32 120 100,00	1,10%	26.04.2019
RU000A0JW662	ПАО "Магнит" БО-02	17 086 275,68	0,14%	26.02.2018

Средневзвешенная чувствительность портфеля
к изменению доходности на 1% **1,12%**

Данный риск прямо коррелирует со сроком до погашения (оферты) облигаций. В тех ценных бумагах из портфеля Банка, где срок до погашения (оферты) выше, процентный риск выше. Благодаря включению в портфель коротких облигаций (преимущественно со сроком до погашения или оферты менее года), процентный риск всего портфеля низкий – 1,12%.

В целях минимизации процентного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. На каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на деятельность;
- Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутриванковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределение рисков.

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Для ограничения подверженности банка процентному риску Советом Директоров предельно допустимый показатель процентного риска. В отчетном периоде нарушений установленного лимита не происходило.

Активов в иностранных валютах, чувствительных к изменению процентной ставки, в отчетном периоде представлены остатками на корреспондентских счетах в других банках, проценточувствительные обязательства представлены депозитами физических лиц в долларах США и евро. В отчетном периоде объем номинированных в отдельных иностранных валютах открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок не превышал 10% от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции (ОВП). Предел ОВП для банков согласно требованиям Центрального Банка России составляет 10% от капитала. Банк проводит консервативную политику в отношении ОВП, стараясь держать размер ОВП в пределах 1%, кроме случаев, когда Банк закрывает сделку на следующий день. Соответствие требованиям Центрального Банка России оценивается и рассматривается ежедневно. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства.

Расчет рыночного риска по РСБУ осуществляется ежедневно. Полученная величина входит в ежедневный расчет нормативов достаточности капитала. По состоянию на 30.06.2018 значение рыночного риска по РСБУ составило 812 436 (31.12.2017- 598 734) тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска представлен в таблице:

	<u>30 июня 2018 года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	<u>31 декабря 2017</u> <u>года</u>	Изменение
Н1.0, %	22,64%	13,84%	8,79%
Капитал, тыс. руб.	864 750	654 253	210 497
Знаменатель, тыс. руб., в том числе:	3 820 151	4 726 344	(906 193)
Рыночный риск, тыс. руб., в том числе:	812 436	598 734	213 702
Процентный риск (в тыс. руб.)	47 208	47 899	(691)
Фондовый риск (в тыс. руб.)	17 787	0	17 787
Валютный риск(в тыс. руб.)	0	0	0

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка России. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Требования, установленные ЦБ РФ		30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н 2)	Минимум 15%	85,521	326,0
Норматив текущей ликвидности (Н 3)	Минимум 50%	217,917	158,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н 4)	Максимум 120%	16,904	20,4

Ниже представлена позиция ликвидности Банка на 30 июня 2018 года:

Активы	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	322 949					322 949
Обязательные резервы на счетах в Банке России					28 904	28 904
Средства в других банках	1 591 129					1 591 129
Кредиты и авансы клиентам	35 752	40 231	158 517	1 246 012	60 032	1 540 544
Инвестиционная недвижимость				14 281		14 281
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			466 592			466 592
Группы выбытия			11 034			11 034
Основные средства и нематериальные активы				370 435		370 435
Требования по налогу на прибыль		10 719				10 719
Прочие активы	59 975					59 975
Итого активов	2 009 805	50 950	636 143	1 630 728	88 936	4 416 562
Средства клиентов	579 989	761 049	6 833	2 362 880	0	3 710 751
Налоговое обязательство			33 425			33 425
Прочие обязательства	63 218					63 218
Итого обязательств	643 207	761 049	40 258	2 362 880	0	3 807 394
Чистый разрыв ликвидности	1 366 598	(710 099)	595 885	(732 152)	88 936	609 168
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	1 366 598	656 499	1 252 383	520 232	609 168	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	855 894	86 148	666 594	578 211	623 567	

Ниже представлена позиция ликвидности Банка на 31 декабря 2017 года:

Активы	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	216 005					216 005
Обязательные резервы на счетах в Банке России					30 361	30 361
Средства в других банках	1 223 211					1 223 211
Кредиты и авансы	56 768	63 880	299 895	2 010 597	14 995	2 446 135

клиентам						
Инвестиционная						0
недвижимость						
Финансовые активы,						
оцениваемые по						
справедливой стоимости						
через прибыль и убыток			366 436			366 436
Группы выбытия			160			160
Основные средства и						
нематериальные активы				508 752		508 752
Требования по налогу на						
прибыль		6 246				6 246
Прочие активы		44 564				44 564
Итого активов	1 495 984	114 690	666 491	2 519 349	45 356	4 841 870
Средства клиентов	640 090	839 912	7 541	2 607 732		4 095 275
Налоговое обязательство			32 614			32 614
Прочие обязательства		40264	45 890	4 260		90 414
Итого обязательств	640 090	880 176	86 045	2 611 992	0	4 218 303
Чистый разрыв						
ликвидности	855 894	(769 746)	580 446	(88 383)	45 356	623 567
Совокупный разрыв						
ликвидности на 31						
декабря 2017 года	855 894	86 148	666 594	578 211	623 567	
Совокупный разрыв						
ликвидности на 31						
декабря 2016 года	344 712	(305 390)	533 885	534 186	582 277	

Уполномоченные сотрудники Банка ежедневно проводят мониторинг позиции ликвидности и предоставляет отчет по позиции руководству Банка. Контроль за выполнением решений Комитета по управлению активами и пассивами, внутрибанковских нормативных документов и нормативных актов Банка России осуществляется Службой внутреннего контроля банка.

Совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Операционный риск

Операционный риск это риск прямых или косвенных потерь (убытков) от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем Банка или от внешних событий. Объектами указанного вида риска являются:

- любой финансовый инструмент;
- процесс;
- вид деятельности Банка, при выполнении и управлении, которым может произойти ухудшение финансового состояния Банка (финансовые потери), процесса управления финансовыми потоками, качества управленческих технологий Банка.

Главный источник операционного риска - решения и действия персонала Банка (человеческий фактор), результатом которых становится реализация конкретных неблагоприятных событий;

Управление операционным риском в Банке выделено в отдельную категорию общей системы управления рисками и осуществляется с позиции личной ответственности руководства Банка в связи с тем, что именно руководство Банка несет ответственность за построение правильной организационной структуры, состояние внутренней операционной среды и культуру контроля.

Главным инструментом управления операционным риском (особенно на стадиях предварительного и текущего контроля, предупреждающих и предотвращающих риски) является внутренний контроль: контрольные функции встроены в операционные процедуры и являются частью обычного рабочего процесса.

Сотрудники каждого структурного подразделения Банка выполняют одну или несколько контрольных функций.

Правовой риск

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска:

Внутренние факторы риска включают:

- Несоответствие требованиям законодательства
- Несоответствие документации внутренним нормативным актам Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям законодательства
- Недостаточный анализ правового риска при запуске новых продуктов, операций и технологий

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и слабость законодательной системы
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка условий договоров

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартных;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывает положения учредительных документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- все служащие банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам банка.

В целях минимизации правового риска банк также осуществляет получение сведений от клиентов для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

29. ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в Отчете о совокупном доходе, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся снижению расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении и платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем, активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выполненного убытка по таким кредитам используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Руководство также совершенствует систему бухгалтерского учета Банка для того, чтобы в полном объеме собирать информацию, необходимую для оценки обесценения кредитов и авансов. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой цены является рыночная цена. Расчет справедливой цены финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую цену. Российская Федерация все ещё имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все ещё ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений (МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»).

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются заинтересованными в случае, если:

- а) имеет место значительный контроль, либо влияние на компанию со стороны Банка
- б) имеет место значительное влияние компании на деятельность Банка
- в) являются членами Совета директоров Банка или членами их семей
- г) являются членами Правления Банка, либо членами их семей

Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в финансовой отчетности, руководством применяется профессиональное суждение, решение о совершении сделок, в которых имеется заинтересованность, принимается Советом директоров.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями и иными заинтересованными лицами. Эти операции включали осуществление расчетов и предоставление кредитов.

Остатки по операциям со связанными сторонами за 30 июня 2018 года:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	3845241,28	2882695,00	353388,28
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию 31 декабря	-	395365,95	-
Средства клиентов	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	22862343,09	1980792,41	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	19017101,81	508299,08	196083,92

Остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2017 года

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	1 459 901,04	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию 31 декабря	-	263 816,49	-

Средства клиентов	46 082 773	62 992 916	13 248 746
-------------------	------------	------------	------------

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	2 031 935	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	835 850,30	-

По мнению Руководства Банка, операции со связанными сторонами не оказали существенного влияния на финансовое состояние и отсутствуют предпосылки для такого влияния в перспективе.

Информация о вознаграждениях

Информация о полученных за период 01.01.2018 - 30.06.2018 членами исполнительных органов и иными работниками, осуществляющими функции принятия рисков, вознаграждениях представлена в таблице:

Работники	Общее количество	Размер выплаты фиксированной части за отчетный период	Размер выплаты нефиксированной части за отчетный период
Члены исполнительных органов	5	6 131	646
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	6	3 236	332

Информация о полученных за период 01.01.2017 - 30.06.2017 членами исполнительных органов и иными работниками, осуществляющими функции принятия рисков, вознаграждениях представлена в таблице:

Работники	Общее количество	Размер выплаты фиксированной части за отчетный период	Размер выплаты нефиксированной части за отчетный период
Члены исполнительных органов	6	6 194	1 373
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	9	3 361	610

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и в течение 2017 года, тыс.руб.:

№п/п		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (несаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (несаудированные данные)
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.	9 367	9 555
	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	9 367	9 555
2	Налоги с заработной платы (страховые взносы)	3 592	2 969
3	Иные выплаты, не входящие в фонд оплаты труда	-	-
4	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч. компенсации основному управленческому персоналу	882	429
5	Списочная численность персонала всего, в т.ч. численность основного управленческого персонала	229 5	253 6

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 2017 году соблюдены все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающие систему оплаты труда.

30. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов. Центральный Банк Российской Федерации требует от банков поддержания достаточности капитала на уровне от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе Российских правил бухгалтерского учета (2017: 8 %).

Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение отчетного года и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 30 июня 2018 года по РСБУ составлял 22, 636 (31.12.2017: 13,8 %).

К одной из приоритетных целей Банка относится выполнение требований Центрального Банка России по поддержанию достаточности капитала. Взвешенный коэффициент достаточности капитала 1-го уровня, рассчитанный в соответствии с международными принципами, на 30 июня 2018 года составил (31.12.2018: 8,75%) , что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом (Международные Унифицированные Правила и Стандарты Оценки Капитала) величину в 8%.

	<u>30 июня 2018</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>
Капитал 1-го порядка		
Уставный капитал	387 822	390 736
Накопленная прибыль (убыток)	(86 980)	(93 110)
<u>Итого Капитал 1-го порядка</u>	<u>300 842</u>	<u>297 626</u>
Капитал 2-го порядка		
Эмиссионный доход	94 480	94 480
Фонд переоценки основных средств	213 846	231 461
Субординированный депозит	200 000	0
<u>Итого Капитал 2-го порядка</u>	<u>508 326</u>	<u>325 941</u>
<u>Итого Капитал</u>	<u>809 168</u>	<u>623 567</u>
<u>Активы, взвешенные с учетом риска</u>	<u>2 448 773</u>	<u>3 401 044</u>
<u>Коэффициент достаточности капитала</u>	<u>33,04</u>	<u>18,33</u>
<u>Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка</u>	<u>12,29</u>	<u>8,75</u>

Капитал рассчитывается как итоговая величина его компонентов с ограниченным и неограниченным доступом, пересчитанных с учетом следующих факторов риска:

Фактор риска	Описание
	Балансовые активы
0%	Денежные средства, средства в Центральном Банке, требования к Правительству РФ, выраженные и профинансированные в рублях
100%	Кредиты клиентам
100%	Прочие активы
	Забалансовые активы и пассивы
0%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
50%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и все аккредитивы, включая резервные
100%	Прочие гарантии выданные
1% - 5%	Контракты по обмену валют
0% - 0.5%	Контракты по процентным ставкам

31. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты, которые могут повлиять на способность пользователей финансовой отчетности делать правильные оценки и принимать решения, не происходило.