



Аудиторское заключение

о промежуточной сокращенной
финансовой отчетности

«Межрегиональный торгово-инвестиционный банк»
(Акционерное общество)

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года,

подготовленной в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:	«Межрегиональный торгово-инвестиционный банк» (Акционерное общество)
Место нахождения: Основной государственный регистрационный номер:	119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 32 1077711000080 (01.06.2007)
Регистрация Банком России:	1052 (03.12.1990) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (11.12.2015)
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (11.12.2015)

Аудиторское заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРАМ «Межрегиональный торгово-инвестиционный банк» (Акционерное общество).

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности «Межрегиональный торгово-инвестиционный банк» (Акционерное общество), далее по тексту – Банк, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Промежуточного отчета о финансовом положении за 30 июня 2018 года;
- ✓ Промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года;
- ✓ Промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года;
- ✓ Промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года;
- ✓ Отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Банк России запланировал применение кредитными организациями МСФО (IFRS)13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» при отражении в бухгалтерском учете операций по размещению денежных средств по кредитным и аналогичным договорам (активам) с 1 января 2019 года. В рамках перехода на оценку рисков в соответствии с МСФО (IFRS)13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк готовит изменения во внутренние методики оценки рисков и процесс формирования резервов на возможные потери, а также проводит тестирование применения новых методик применительно к активам, сложившимся по состоянию на текущую дату.

На момент выдачи настоящего Аудиторского заключения полагать с большой долей уверенности то, что применение новых методик оценки рисков не окажут существенного влияния на основные показатели деятельности Банка, включая величину собственных средств (капитала) не представляется возможным по следующим причинам:

- оценка ожидаемых «кредитных убытков» будет осуществляться на протяжении всего действия договоров о размещении денежных средств;
- оценка ожидаемых «кредитных убытков» учитывает макроэкономические прогнозы и ожидания, которые могут подвергаться пересмотру в будущем;

- тестируемые в настоящее время методики Банка могут подвергаться изменениям до даты их окончательно утверждения уполномоченными органами управления.

Приведенные обстоятельства могут свидетельствовать о наличии неопределенности, которая может вызвать сомнения в обоснованности применения допущения о непрерывности деятельности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 июля 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 июля 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 30 июня 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны

подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 30 июня 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 30 июня 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 30 июня 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ПРОМЕЖУТОЧНУЮ СОКРАЩЕННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается

ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной сокращенной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность профессиональных оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной сокращенной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров Банка, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по
результатам которого
выпущено настоящее
аудиторское заключение
независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)

на основании доверенности от
01.02.2017г. № 1/17



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«28» августа 2018г.

7

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

**«Межрегиональный торгово-инвестиционный банк»
(Акционерное общество)**

«МТИ-Банк» (АО)

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	6
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	10
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	10
4.1. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	11
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	14
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	15
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	15
8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	16
9. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ".....	17
10. ПРОЧЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	18
11. ПРОЧЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	18
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	19
13. ПРОЧЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	19
14. ПРОЧЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ	19
15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	19
16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	20
17. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ОТ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	20
18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	21
19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	21
20. ДИВИДЕНДЫ.....	22
21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	22
22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	41
23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	42
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	44
25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	44
26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	47
27. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	47

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	Приме- чание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	707 876	1 263 247
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	12 540	8 018
Производные финансовые активы	23	2	0
Средства в других банках	7	0	7 201
Кредиты клиентам	8	347 166	224 194
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	9	9 244	10 280
Основные средства		16 333	15 159
Нематериальные активы		976	481
Текущие активы по налогу на прибыль		1 193	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	19	0	3 740
Прочие финансовые активы	10	712	0
Прочие нефинансовые активы	11	9 142	4 903
Итого активов		1 105 184	1 537 223
Обязательства			
Средства клиентов	12	725 533	1 157 644
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	128
Прочие финансовые обязательства		1 695	141
Прочие нефинансовые обязательства	13	13 900	16 937
Итого обязательств		741 128	1 174 850
Собственный капитал			
Уставный капитал		305 487	305 487
Эмиссионный доход		7 000	7 000
Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов		3 200	3 200
Нераспределенная прибыль		48 369	46 686
Итого собственного капитала		364 056	362 373
Итого обязательств и собственного капитала		1 105 184	1 537 223

Председатель Правления



Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

Утвержден Правлением Банка 27 августа 2018 г.

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

	Приме- чание	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Процентные доходы	15	49 854	47 043
Процентные расходы	15	(1 440)	(411)
Чистые процентные доходы		48 414	46 632
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	7,8	1 395	7 593
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		49 809	54 225
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		21 821	27 693
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		11 839	2 126
Комиссионные доходы	16	33 668	27 253
Комиссионные расходы	16	(5 289)	(3 492)
Чистые непроцентные доходы		62 039	53 580
Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	17	10 812	0
Прочие операционные доходы		1 951	2 510
Операционные доходы		12 763	2 510
Чистые доходы		124 611	110 315
Изменение резерва по прочим потерям	10,14	2 442	(87)
Административные и прочие операционные расходы	18	(103 965)	(108 349)
Операционные расходы		(101 523)	(108 436)
Прибыль до налогообложения		23 088	1 879
Расходы по налогу на прибыль	19	(4 173)	(1 282)
Прибыль после налогообложения		18 915	597
Итого совокупный доход за отчетный период		18 915	597

Председатель Правления



Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

Утвержден Правлением Банка 27 августа 2018 г.

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года	305 487	7 000	3 200	40 021	355 708
Совокупный доход за период	0	0	0	1 879	1 879
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	(1 282)	(1 282)
Остаток на 30 июня 2017 года	305 487	7 000	3 200	40 618	356 305
Остаток на 31 декабря 2017 года	305 487	7 000	3 200	46 686	362 373
Применение МСФО (IFRS) 9	0	0	0	(9 030)	(9 030)
Остаток на 1 января 2018 года	305 487	7 000	3 200	37 656	353 343
Совокупный доход за период	0	0	0	23 088	23 088
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	(4 173)	(4 173)
Дивиденды объявленные					
- по обыкновенным акциям	0	0	0	(8 202)	(8 202)
Остаток на 30 июня 2018 года	305 487	7 000	3 200	48 369	364 056

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ниязов А.Н.

Старшина М.Д.

Утвержден Правлением Банка 27 августа 2018 г.

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	4 950	6 893
в том числе:		
Проценты полученные	49 843	46 625
Проценты уплаченные	(1 440)	(433)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - производными финансовыми инструментами	(2)	0
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	10 812	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21 731	27 624
Комиссии полученные	33 668	28 683
Комиссии уплаченные	(5 289)	(3 492)
Прочие операционные доходы	(901)	2 510
Уплаченные операционные расходы	(101 718)	(94 550)
Уплаченный налог на прибыль	(1 754)	(74)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(540 947)	166 943
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(4 522)	1 592
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7 201	(6 038)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	(128 093)	106 920
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	2 079	(3 104)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(4 239)	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(411 894)	77 902
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90	0
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	1 409	(10 329)
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(2 978)	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(535 997)	173 836
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(2 142)	(2 510)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	(593)	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(2 735)	(2 510)
Выплаченные дивиденды	(8 202)	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(8 202)	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(8 437)	3 370

Промежуточный отчет о движении денежных средств (в тысячах рублей)

Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(555 371)	174 696
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 263 247	430 775
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	707 876	605 471

Председатель Правления



[Handwritten signature in blue ink]

[Handwritten signature in blue ink]

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

Утвержден Правлением Банка 27 августа 2018 г.

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

1. Основная деятельность Банка

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «МТИ-Банк» (АО) (далее по тексту – Банк).

Общие сведения

Наименование кредитной организации	«Межрегиональный торгово-инвестиционный банк» (Акционерное общество) «МТИ-Банк» (АО) МТИ-Bank
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 1052 от 03 декабря 1990г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1077711000080 от 01 июня 2007 г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия №1052 от 11.12.2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Лицензия №1052 от 11.12.2015 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. Выданы Банком России без ограничения срока.
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Лицензия ЛСЗ № 0012635 Рег. № 15197 Н от 14 июня 2016 года на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя). Выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России без ограничения срока.

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	119530 г. Москва, Очаковское шоссе, 32
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской обл.	Дополнительный офис «Ленинский 95», расположен по адресу: 119313, Москва, Ленинский просп., д.95; Дополнительный офис «Октябрьский», расположен по адресу: 119049, Москва, улица Мытная, дом 1, строение I; Дополнительный офис «Покровский», расположен по адресу: 101000, г. Москва, Покровский бульвар, д.4/17 стр. 1.
Структурные подразделения,	Нет

расположенные в иных регионах РФ
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ

Нет

Дополнительные сведения

Сайт www.mti-bank.ru
Членство в различных союзах и объединениях Банк является членом: Ассоциации Российских Банков. Свидетельство № 1671 от 22 июля 2008г.
Членство в SWIFT Да
Участие в платежных системах MasterCard; Мир; Золотая корона; Таможенная карта
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках Корсчет в АО «КАЗКОММЕРЦБАНК», Алматы, Казахстан
Дочерние и зависимые компании Нет

«Межрегиональный торгово-инвестиционный банк» (Акционерное общество), созданный в 1990 году, осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Структура уставного капитала кредитной организации

По состоянию на отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 303 823 тыс. руб. Величина Уставного капитала в течение проверяемого периода не изменялась.

Структура собственников Банка по состоянию на 01.01.2018г. представлена в таблице:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Семашев М.К.	157 592	51,870
2	Ниязов А.Н.	73 679	24,250
3	Коняев Н.В.	30 380	9,999
4	Щелкунов С.С.	30 303	9,974
5	Сокольская Н.В.	11 869	3,907
Итого		303 823	100,000

Структура собственников Банка по состоянию на 01.07.2018г. представлена в таблице:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Семашев М.К.	157 592	51,870
2	Ниязов А.Н.	85 548	28,157
3	Коняев Н.В.	30 380	9,999
4	Щелкунов С.С.	30 303	9,974
Итого		303 823	100,000

Уставный капитал состоит из 3 038 228 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Реестродержателем является ОАО «МРЦ» (Договор №Р-526 от 17.12.2015г.).

Основные направления деятельности кредитной организации

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:
- услуги корпоративным клиентам, включающие услуги по расчетно-кассовому обслуживанию предприятий и организаций резидентов и нерезидентов, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществлению операций с иностранной валютой, брокерские и депозитарные операции;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручениям физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, брокерские и депозитарные операции, операций с иностранной валютой.

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.mti-bank.ru.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

3. Основы представления отчетности

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

4. Принципы учетной политики

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

4.1. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Классификация финансовых активов

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

- (а) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и
- (б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и процентная выручка

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

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

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

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

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

Обесценение

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

Резерв оценивается в сумме, равной:

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

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

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

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

Банк применяет следующую модель вероятности дефолта:

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

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

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

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

Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

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

	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года	МСФО (IAS) 39
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в других банках	6 430	7 201

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

Кредиты клиентам	218 438	224 194
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	1 157 644	1 157 644
Прочие финансовые обязательства	141	141

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

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

	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в других банках	0	(771)	(771)
Кредиты клиентам	(33 333)	(5 756)	(39 089)
Ценные бумаги	0	0	0
Прочие финансовые активы	(2 478)	0	(2 478)
Финансовые гарантии	0	(2 503)	(2 503)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	96 556	52 263
Драгоценные металлы	0	0
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	118 181	54 739
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в банках	493 139	1 156 245
- в Банке России	248 348	934 823
- Российской Федерации	236 271	220 803
- других стран	8 520	619
за минусом резерва под обесценение	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	707 876	1 263 247

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

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк осуществил следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в отчет о движении денежных средств:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Инвестиционная деятельность		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	0	9 244

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

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	4 311	4 507
по средствам в иностранной валюте	8 229	3 511
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	12 540	8 018

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

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

7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Неснижаемый остаток на корреспондентских счетах в другом банке	0	7 201
Итого кредитов банкам	0	7 201

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

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2017 года	0	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	771	
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	771	0

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(771)	0
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	0	0

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

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

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	312 331	184 969
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	60 690	67 784
Ипотечные кредиты	2 869	4 774
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	7 333	
За вычетом оценочного резерва под убытки	(36 056)	(33 333)
Итого кредитов клиентам	347 167	224 194

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

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 года	33 333	24 843	8 490			
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	5 756	3 119	2 637			
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	39 089	27 962	11 127	72 836	37 335	35 501
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного	(624)	(7 229)	6 605	(7 593)	13 664	(21 257)

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
периода (Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадёжные)	0	0	0	(17 621)	(17 621)	0
Списание оценочного резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	(2 409)	(2 409)	0	0	0	0
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	36 056	18 324	17 732	47 622	33 378	14 244

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	29 686	8%	20 660	8%
Строительство	67 956	18%	12 000	5%
Оптовая и розничная торговля	121 226	32%	89 598	35%
Транспорт и хранение	30 296	8%	0	0%
Операции с недвижимым имуществом	61 330	16%	62 711	24%
Частные лица	70 892	18%	72 558	28%
Прочие	1 837	менее 1%	0	0%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	383 223	100%	257 527	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(36 056)		(33 333)	
Итого кредитов клиентам	347 167		224 194	

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

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

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

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

Недвижимое имущество в сумме 9 244 тыс. руб., полученное по договорам отступного в 2017 году, представляет собой земельный участок и жилой дом.

Банк планирует возместить балансовую стоимость имущества за счет их продажи в течение года. На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Банком принят план продажи данных активов, а также размещены предложения о продаже имущества на специализированных интернет-сайтах и проводятся активные маркетинговые мероприятия по реализации.

10. Прочие финансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Обеспечительный депозит	774	0
Требования по комиссиям	2 477	2 478
За вычетом оценочного резерва под убытки	(2 539)	(2 478)
Итого прочих финансовых активов	712	0

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2017 года	2 478	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	2 478	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	61	0
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	2 539	0

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

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

11. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	7 285	2 614
Предоплата по налогам	0	1 055
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	284	0
Товарно-материальные запасы	830	717
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	740	684
Прочее	170	0
За вычетом резерва под обесценение	(167)	(167)
Итого прочих нефинансовых активов	9 142	4 903

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	167	396
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	0	87
(Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	0	(256)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	167	227

12. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица	555 904	933 141
Текущие/расчётные счета	555 904	777 435
Срочные депозиты	0	155 706
Физические лица	169 629	224 503
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	5 275	9 588
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	122 262	198 593
Срочные вклады	42 092	16 322
Итого средств клиентов	725 533	1 157 644

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

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

13. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	2 816	3 262
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	10 197	9 168
Доходы будущих периодов по арендным платежам и расчетному обслуживанию	720	2 340
Прочее	167	2 167
Итого прочих нефинансовых обязательств	13 900	16 937

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

14. Прочие оценочные резервы под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года
	Обязательства кредитного характера	Итого	Итого
Балансовая стоимости на 31 декабря 2017 года	0	0	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	2 503	2 503	
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	2 503	2 503	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	(2 503)	(2 503)	0
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	0	0	0

15. Процентные доходы и расходы

За шесть месяцев,
завершившихся 30 июня

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

	2018 года	2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	26 279	22 899
Средства, размещенные в Банке России	18 053	0
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 619	8 450
Средства в других банках	820	15 694
Корреспондентские счета в других банках	83	0
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 854	47 043
Итого процентных доходов	49 854	47 043
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(1 230)	(216)
Срочные депозиты юридических лиц	(210)	(195)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 440)	(411)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	(1 440)	(411)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	48 414	46 632

16. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	32 403	25 361
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	590	363
От открытия и ведения банковских счетов	521	1 299
По операциям с иностранной валютой и валютными ценностями	128	215
От осуществления переводов денежных средств	26	15
Итого комиссионных доходов	33 668	27 253
Комиссионные расходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	(3 861)	(2 521)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(754)	(643)
Комиссии по операциям с иностранной валютой и валютными ценностями	(674)	(328)
Итого комиссионных расходов	(5 289)	(3 492)
Чистый комиссионный доход/[расход]	28 379	23 761

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

В текущем отчетном периоде Банком получен доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 10 812 тыс. руб. Данный доход связан с получением денежных средств по списанным с баланса кредитам, в том числе:

- по договору уступки прав требований по договору поручительства по оплаченной бенефициару просроченной гарантии в сумме 10 100 тыс. руб.,
- по исполнительным листам по просроченным договорам цессии в сумме 712 тыс. руб.

18. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть	месяцев,
	завершившихся	30 июня
	2018 года	2017 года
Заработная плата и премии	(51 759)	(53 403)
Отчисления на социальное обеспечение	(14 391)	(15 987)
Арендная плата	(12 632)	(11 531)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(10 087)	(11 605)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 450)	(6 628)
Административные расходы	(3 759)	(3 021)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 786)	(3 478)
Прочие	(1 266)	(35)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(984)	(1 990)
Другие расходы на персонал	(473)	(138)
Расходы по страхованию	(313)	(527)
Реклама и маркетинг	(65)	(6)
Итого административных и прочих операционных расходов	(103 965)	(108 349)

19. Налог на прибыль

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

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

	За шесть	месяцев,
	завершившихся	30 июня
	2018 года	2017 года
Прибыль до налогообложения	23 088	1 879
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(4 618)	(376)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(4 127)	0
Налоговый эффект от положительных разниц	387	0
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	4 185	(906)
Расходы по налогу на прибыль	(4 173)	(1 282)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(433)	(1 282)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	(3 740)	0
Эффективная ставка налога на прибыль	18%	68%

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

	30 июня 2018 года	Изменение	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	(1 869)	2 011	(3 880)
Прочие финансовые активы	(2 539)	106	(2 645)
Прочие нефинансовые активы	(167)	(167)	0
Прочие нефинансовые обязательства	(12 615)	1 495	(14 110)

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

	30 июня 2018 года	Измене- ние	31 декабря 2017 года
Субординированные займы	0	0	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(17 190)	3 445	(20 635)
Общая сумма отложенного налогового актива	(3 438)	689	(4 127)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	0	4 127	(4 127)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Производные финансовые активы	2	2	0
Основные средства	0	(1 355)	1 355
Прочие финансовые активы	0	(580)	580
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	2	(1 933)	1 935
Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	(387)	387
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	3 740	(3 740)

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

20. Дивиденды

За текущий отчетный период дивиденды не объявлялись и не выплачивались. Сумма объявленных и выплаченных дивидендов из прибыли прошлых лет – 8 202 тыс. руб.

21. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	301 705	(11 707)	289 998	3,88%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	10 626	(6 617)	4 009	62,27%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	312 331	(18 324)	294 007	5,87%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	312 331	(18 324)	294 007	5,87%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	46 932	(2 461)	44 471	5,24%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	13 758	(10 450)	3 308	75,96%
Всего потребительских кредитов	60 690	(12 911)	47 779	21,27%
Ипотечные кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 869	(8)	2 861	0,28%
Всего ипотечных кредитов	2 869	(8)	2 861	0,28%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	7 333	(4 813)	2 520	65,63%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	7 333	(4 813)	2 520	65,63%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	70 892	(17 732)	53 160	25,01%
Всего кредитов клиентам	383 223	(36 056)	347 167	9,41%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	774	(62)	712	8,01%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	2 477	(2 477)	0	100,00%
Всего прочих финансовых активов	3 251	(2 539)	712	78,10%

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

	Финансовые непросроченные	активы			оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
		до вычета просроченные	до вычета на срок	оценочного резерва			
		менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года		
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	293 749	7 956	0	0	0	(11 707)	289 998
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	2 344	3 606	0	0	4 675	(6 617)	4 008
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	296 093	11 562	0	0	4 675	(18 324)	294 006
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	296 093	11 562	0	0	4 675	(18 324)	294 006
Кредиты, выданные розничным клиентам							
Потребительские кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	46 932	0	0	0	0	(2 461)	44 471
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	7 199	4 054	0	0	2 505	(10 450)	3 308
Всего потребительских кредитов	54 131	4 054	0	0	2 505	(12 911)	47 779
Ипотечные кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 869	0	0	0	0	(8)	2 861
Всего ипотечных кредитов	2 869	0	0	0	0	(8)	2 861
Прочие кредиты розничным клиентам, в том							

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

числе, индивидуальным предпринимателям							
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	7 333	0	0	0	0	(4 813)	2 520
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	7 333	0	0	0	0	(4 813)	2 520
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	64 333	4 054	0	0	2 505	(17 732)	53 160
Всего кредитов клиентам	360 426	15 616	0	0	7 180	(36 056)	347 166
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	774	0	0	0	0	(62)	712
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы							
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	2 477	(2 477)	0
Всего прочих финансовых активов	774	0	0	0	2 477	(2 539)	712

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

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения					
		Недвижимость	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	289 998	253 978	37 668	0	50 840	103 161	50 673
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	4 009	4 980	4 278	508	7 000	12 758	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	294 007	258 958	41 946	508	57 840	115 919	50 673
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	294 007	258 958	41 946	508	57 840	115 919	50 673
Кредиты, выданные розничным клиентам							
Потребительские кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	44 471	44 644	4 558	0	0	38 934	34 203
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	3 308	20 379	3 487	0	0	20 557	0
Всего потребительских кредитов	47 779	65 023	8 045	0	0	59 491	34 203
Ипотечные кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 861	12 906	0	0	0	10 045	0
Всего ипотечных кредитов	2 861	12 906	0	0	0	10 045	0

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

Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям							
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	2 520	0	4 910	0	0	2 390	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	2 520	0	4 910	0	0	2 390	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	53 160	77 929	12 955	0	0	71 926	34 203
Всего кредитов клиентам	347 167	336 887	54 901	508	57 840	187 845	84 876
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	712	0	0	0	0	0	712
Всего прочих финансовых активов	712	0	0	0	0	0	712

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Недвижимость	0	9 244
Итого взысканного имущества за период	0	9 244

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	362 972	276 161
Кредиты, предоставленные другим банкам на срок до 90 дней	248 348	934 823
Средства в других банках	0	7 201
Кредиты клиентам	347 166	224 194
Прочие финансовые активы	712	0
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	959 198	1 442 379

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	5	4
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	349 384	291 287
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	3	3
совокупная задолженность	231 006	216 902
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	0	1
совокупная задолженность	0	6 431
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	2	1
совокупная задолженность	118 378	67 954

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

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

Страновой риск

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

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

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

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

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	699 356	0	8 520	707 876	1 262 628	3	616	1 263 247
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 540	0	0	12 540	8 018	0	0	8 018
Производные финансовые активы	2	0	0	2	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	7 201	0	0	7 201
Кредиты клиентам	345 778	0	1 388	347 166	222 921	0	1 273	224 194
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	9 244	0	0	9 244	10 280	0	0	10 280
Основные средства	16 333	0	0	16 333	15 159	0	0	15 159
Нематериальные активы	976	0	0	976	481	0	0	481
Текущие активы по налогу на прибыль	1 193	0	0	1 193	0	0	0	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	3 740	0	0	3 740
Прочие финансовые активы	712	0	0	712	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	9 142	0	0	9 142	4 903	0	0	4 903
Итого активов	1 095 276	0	9 908	1 105 184	1 535 331	3	1 889	1 537 223
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	540 353	0	185 180	725 533	1 141 888	3 677	12 079	1 157 644
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	128	0	0	128
Прочие финансовые обязательства	1 695	0	0	1 695	141	0	0	141
Прочие нефинансовые обязательства	13 888	12	0	13 900	16 937	0	0	16 937
Итого обязательств	555 936	12	185 180	741 128	1 159 094	3 677	12 079	1 174 850
Чистая балансовая позиция	539 340	(12)	(175 272)	364 056	376 237	(3 674)	(10 190)	362 373

Риск ликвидности

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

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

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15\%$	58.791	111.771
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50\%$	99.96	126.77
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120\%$	50.253	16.168

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	689 068	7 773	2 023	28 316	0	0	727 180	725 533
Прочие финансовые обязательства	1 695	0	0	0	0	0	1 695	1 695
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Неиспользованные кредитные линии	42 455	0	0	0	0	0	42 455	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	733 218	7 773	2 023	28 316	0	0	771 330	

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

За 31 декабря 2017 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	985 694	165 470	11 479	-	1 162 643
Прочие финансовые обязательства	141	-	-	-	141
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	985 835	165 470	11 479	-	1 162 784
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА					
Обязательства по предоставлению кредитов	79 197	-	-	-	79 197
Финансовые гарантии	35 000	-	-	-	35 000

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

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

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	707 876	0	0	0	0	0	0	707 876
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	12 540	0	12 540
Производные финансовые активы	2	0	0	0	0	0	0	2
Кредиты клиентам	7 126	64 782	88 044	184 554	0	0	2 660	347 166
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	9 244	0	0	0	0	9 244
Основные средства	0	0	0	0	0	16 333	0	16 333
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	976	0	976
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	1 193	0	0	0	0	1 193
Прочие финансовые активы	0	0	712	0	0	0	0	712
Прочие нефинансовые активы	7 572	0	0	0	0	1 570	0	9 142
Итого активов	722 576	64 782	99 193	184 554	0	31 419	2 660	1 105 184
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	688 841	8 892	27 800	0	0	0	0	725 533
Прочие финансовые обязательства	1 695	0	0	0	0	0	0	1 695
Прочие нефинансовые обязательства	13 900	0	0	0	0	0	0	13 900
Итого обязательств	704 436	8 892	27 800	0	0	0	0	741 128
Чистый разрыв ликвидности	18 140	55 890	71 393	184 554	0	31 419	2 660	364 056
Совокупный разрыв ликвидности	18 140	74 030	145 423	329 977	329 977	361 396	364 056	

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

За 31 декабря 2017 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 263 247	0	0	0	0	1 263 247
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	8 018	8 018
Средства в других банках	7 201	0	0	0	0	7 201
Кредиты и авансы клиентам	0	108 553	42 522	70 008	3 111	224 194
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	10 280	0	0	10 280
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	15 640	15 640
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	3 740	3 740
Прочие активы	4 903	0	0	0	0	4 903
Итого активов	1 275 351	108 553	52 802	70 008	30 509	1 537 223
Обязательства Средства клиентов	985 616	160 638	11 390	0	0	1 157 644
Прочие обязательства	17 078	0	0	0	0	17 078
Текущие налоговые обязательства	128	0	0	0	0	128
Итого обязательств	1 002 822	160 638	11 390	0	0	1 174 850
Чистый разрыв ликвидности	272 529	(52 085)	41 412	70 008	30 509	362 373
Совокупный разрыв ликвидности	272 529	220 444	261 856	331 864	362 373	

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Валютный риск

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

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
в долларах США	0,8251	-0,0104
в евро	0,0525	0,3706
в юанях	0,0299	0,0102
в швейцарских франках	0,0052	0,1500
в фунтах стерлингов	0,0095	0,0096
в казахстанских тенге	0,0012	0,0021
балансирующая позиция в российских рублях	-0,9233	-0,5321

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

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

	30 июня 2018 года					31 декабря 2017 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	451 178	48 177	199 972	8 549	707 876	1 041 114	85 390	118 674	18 069	1 263 247
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 540	0	0	0	12 540	8 018	0	0	0	8 018
Средства в других банках	0	0	0	0	0	7 201	0	0	0	7 201
Кредиты клиентам	347 166	0	0	0	347 166	224 194	0	0	0	224 194
Прочие финансовые активы	712	0	0	0	712	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	811 596	48 177	199 972	8 549	1 068 294	1 280 527	85 390	118 674	18 069	1 502 660
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства клиентов	466 382	45 135	199 570	14 446	725 533	842 073	180 383	117 227	17 961	1 157 644
Прочие финансовые обязательства	1 695	0	0	0	1 695	141	0	0	0	141
Итого финансовых обязательств	468 077	45 135	199 570	14 446	727 228	842 214	180 383	117 227	17 961	1 157 785
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	343 519	3 042	402	(5 897)	341 066	438 313	(94 993)	1 447	108	344 875
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	(6 064)	0	0	6 064	0	(95 040)	95 040	0	0	0
Чистая валютная позиция	337 455	3 042	402	167	341 066	343 273	47	1 447	108	344 875

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на 30 июня 2017 года. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	304	(9 499)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	40	145
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(590)	11

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

Риск процентной ставки

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

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 908)	(8 653)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 908	8 653

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Банк стремится осуществлять управление операционными рисками путем применения системы контроля, осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

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

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

Стратегический риск

С целью управления стратегическим риском и его снижения Банк:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе Банка, разграничение полномочий органов управления Банка по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками Банка;
- в целях планирования своей деятельности разрабатывает и утверждает стратегию развития (бизнес-планы) Банка исходя из его финансовых, материально-технических и кадровых ресурсов, а также экономической и политической ситуации в стране и мире;
- осуществляет регулярный мониторинг степени достижения поставленных в

стратегии развития целей, в том числе контролирует: обеспечение соответствия предусмотренных стратегией развития Банка направлений и объемов деятельности возможностям и ресурсной базе Банка; наличие и полноту (достаточность) принятых организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка; соблюдение сроков реализации мероприятий, предусмотренных в планах по реализации целей, предусмотренных стратегией развития; выполнение планов, разработанных Банком для реализации стратегических целей;

– осуществляет регулярный мониторинг состояния внешней и внутренней среды Банка;

– своевременно корректирует стратегические цели деятельности Банка (стратегию развития (бизнес-планы) Банка (или переходит на альтернативные сценарии развития Банка)) в случае существенных изменений в состоянии внешней и/или внутренней среде осуществления деятельности Банка;

– осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

– создает механизмы мотивации подразделений и сотрудников Банка к эффективному управлению и контролю стратегических рисков, присущих их деятельности, в том числе стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;

– предпринимает иные меры, направленные на уменьшение стратегического риска.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

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

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	33.064	35.062
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	33.064	35.062
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	34.556	35.407

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

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

23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	29 618	19 121
От 1 до 5 лет	118 472	15 267
Итого обязательств по операционной аренде	148 090	34 388

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по предоставлению кредитов	0	79 197
Неиспользованные кредитные линии	42 455	0
Гарантии выданные	0	35 000
Итого обязательств кредитного характера	42 455	114 197

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

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

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

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

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка китайских юаней за рубли	6 062	6 064	9,4731	2	0
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	6 062	6 064	-	2	0

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

24. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Банк оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок. Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

25. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	26 500	14,78%	0	X	0	X	11 900	20,20%	38 400
резерв под обесценение	(1 622)		0		0		(293)		(1 915)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов									
Текущие счета	0	X	0	X	0	X	0	X	0
Срочные депозиты									
- в российских рублях	0	X	6 400	8,30%	0	X	0	X	6 400
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении									
Неиспользованные кредитные линии	0		0		0		100		100
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	1 971		88		0		1 107		3 166
Процентные расходы	0		(304)		0		0		(304)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	169		41		0		(252)		(42)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0		0		0		168		168
Комиссионные доходы	210		0		30		56		296
Прочие доходы	30		32		0		4		66
Прочие расходы	(8 202)		0		0		0		(8 202)
Выплаченные вознаграждения	0		(14 138)		(1 220)		(2 288)		(17 646)

По состоянию на 01.07.2017 и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал Банка	Прочие	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты клиентам	0	1 550	11 500	13 050
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	24 736	16 479	626	41 841
Прибыль или убыток				
Процентные доходы	0	116	538	654
Процентные расходы	0	(53)	(14)	(67)
Комиссионные доходы	2	10	392	404

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

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

	2018 год	2017 год
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	14 143	14 064
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	3 503	3 497
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности	0	0

26. События после отчетной даты

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

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

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

Председатель Правления _____

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер _____

Старшина М.Д.



Утвержден Правлением Банка 27 августа 2018 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ 54 ЛИСТ а

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

