

4.18. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Распределение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии приведено в пункте 4.4 данной пояснительной информации.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

5. Пояснения к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) 0409807

5.1. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Сумма чистой отрицательной курсовой разницы, признанной в составе прибыли Банка, от переоценки активов и обязательств, учитываемых в иностранной валюте и которые не оцениваются по справедливой стоимости, составила 32 131 тыс. руб. (6 месяцев 2017: чистой положительной курсовой разницы 39 168 тыс. руб.)

5.2. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, социальные взносы и прочие выплаты включают в себя следующие суммы:

	30.06.2018	30.06.2017
Фонд начисленной заработной платы работников	224 271	208 299
Социальные взносы	65 524	63 576
Обучение персонала и выплаты социального характера работникам	1 419	1 295
Чистые расходы по накопленным неиспользованным ежегодным отпускам	3 128	10 033
Чистые расходы по социальным взносам, начисленным по накопленным неиспользованным отпускам	667	3 082
Чистые расходы по отсрочке нефиксированной части оплаты труда	9 342	8 508
Социальные взносы начисленные по отсрочке нефиксированной части оплаты труда	1 521	1 383
Итого расходы на оплату труда	305 872	296 176

5.3. Возмещение (расход) по налогам

Основные компоненты расходов по налогам, которые Банк уплачивает в бюджеты различных уровней, представлены в следующей таблице:

	30.06.2018	30.06.2017
Налог на прибыль	63 019	62 593
Расходы по уплате НДС	9 256	9 442
Налог на имущество и земельный налог	3 080	3 191
Прочие налоги, уплачиваемые с расходов	129	55
Влияние отложенного налога на прибыль	4 952	(818)
Итого расход / (возмещение) по налогам	80 436	74 463

6. Пояснения к отчету об изменениях в капитале (публикуемая форма) 0409810

Общий совокупный доход за 6 месяцев 2018 года составил 330 013 тыс. руб. (6 месяцев 2017 года: 312 408 тыс. руб.). В том числе, чистая прибыль, полученная за 6 месяцев 2018 года составила 352 394 тыс. руб., за 6 месяцев 2017 года - 279 385 тыс. руб. Прочий совокупный убыток за 6 месяцев 2018 года составил 22 381 тыс. руб. (6 месяца 2017 года: прочий совокупный доход 33 023 тыс. руб.).

На 30.06.2018 г. источники капитала Банка составляли 4 263 069 тыс. руб. В состав источников капитала включены остатки по счетам уставного капитала в сумме 101 600 тыс. руб., эмиссионного дохода – 2 349 тыс. руб., положительной переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство в сумме 93 713 тыс. руб., положительной переоценки основных средств и нематериальных активов, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство в сумме 386 143 тыс. руб., резервного фонда в сумме 15 263 тыс. руб., нераспределенной прибыли прошлых лет и отчетного года в сумме 3 664 001 тыс. руб.

На 31.12.2017 г. источники капитала Банка составляли 4 086 064 тыс. руб. В состав источников капитала включены остатки по счетам уставного капитала в сумме 101 600 тыс. руб., эмиссионного дохода – 2 349 тыс. руб., переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство в сумме 116 093 тыс. руб., переоценки основных средств и нематериальных активов, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство в сумме 386 183 тыс. руб., резервного фонда в сумме 15 263 тыс. руб., нераспределенной прибыли прошлых лет и отчетного года в сумме 3 464 576 тыс. руб.

7. Пояснения к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма) 0409814

У Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих в наличии, но недоступные для использования. По состоянию за 30.06.2018 и 31.12.2017 годов у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей. Банк не осуществлял финансовые операции, которые не требовали бы использования денежных средств.

7.1. Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

По состоянию за 30.06.2018 года у Банка имеются неиспользованные кредитные средства в виде открытой кредитной линии по получению межбанковских средств от Банка России в сумме 450 000 тыс. руб. (31.12.2017: 450 000 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	30.06.2018	30.06.2017
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение долгосрочных активов, имеющихся в наличии для продажи	2 465	45 855
Погашение проблемных кредитов неденежными активами	(2 050)	(45 042)
Погашение задолженности, отраженной по статье "Прочие активы"	(49)	(457)
Погашение задолженности по процентным доходам	(316)	(356)
Погашение задолженности по прочим доходам	(50)	-
Итого	-	-

8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками

Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска подробно описана в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год и в промежуточной отчетности не приводится. Далее приведена количественная информация по различным видам финансовых рисков за 30.06.2018 и 31.12.2017 годов.

8.1 Кредитный риск

Максимальный кредитный риск, без учета справедливой стоимости залогового обеспечения, в случае, если контрагенты окажутся не в состоянии выполнить свои обязанности по финансовым инструментам, равен балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в прилагаемой финансовой отчетности и описании обязательств кредитного характера. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В соответствии с принятой Кредитной политикой для снижения кредитных рисков по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П.

Приоритетным обеспечением в Банке является залог недвижимости. Оценка справедливой стоимости и ликвидности обеспечения проводится уполномоченным на проведение оценки сотрудником Банка в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих проведение оценки, не реже чем один раз в квартал. Основанием для обращения взыскания на залог является неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обеспеченного залогом обязательства по заключенному кредитному договору.

Ниже приводится информация о стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

	30.06.2018	31.12.2017
Справедливая стоимость обеспечения I категории качества	163 123	295 831
Справедливая стоимость обеспечения II категории качества	2 654 931	2 901 587
	2 818 054	3 197 418

В зависимости от срока, прошедшего с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог, и вида обеспечения, учитываемого при определении резерва, сумма обеспечения принимается с дисконтом от текущей оценки его стоимости в размере от 10% до 70%.

По состоянию за 30.06.2018 и 31.12.2017 годов у Банка нет перезаложенного обеспечения.

В соответствии с Положениями Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П, от 20.03.2006 г. № 283-П, от 23.10.2017 г. № 611-П Банк классифицирует активы по 5-ти категориям качества. Ссудная и приравненная к ней задолженность имеет следующую структуру:

По состоянию за 30.06.2018 г.:

Категории качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
1	4 396 693	-	-	-
2	5 218 902	180 567	129 929	129 929
3	868 581	213 360	123 221	123 221
4	443 739	348 393	264 223	264 223
5	623 120	622 945	608 210	608 210
Итого	11 551 035	1 365 265	1 125 583	1 125 583

По состоянию за 31.12.2017 г.:

Категории качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
1	4 046 198	-	-	-
2	4 445 402	126 222	83 228	83 228
3	1 242 304	299 275	180 156	180 156
4	399 121	331 726	246 385	246 385
5	717 679	717 516	681 897	681 897
Итого	10 850 704	1 474 739	1 191 666	1 191 666

По состоянию за 30.06.2018 и 31.12.2017 годов у Банка не было просроченной, но не обесцененной на индивидуальной основе задолженности.

Взысканные активы, учтенные на балансе Банка по состоянию за 30.06.2018 и 31.12.2017 годов, классифицированы в «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (см. п. 4.6.). В течение 6 месяцев 2018 года было взыскано заложенных активов на сумму 2 465 тыс. руб., которые были направлены на погашение просроченной задолженности.

Ниже представлены таблицы об активах, у которых имеются просроченные сроки погашения, по состоянию за 30.06.2018 и 31.12.2017 годов, в которых отражен общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по ним, предоставленным и не погашенным на отчетную дату, в случае непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам):

По состоянию за 30.06.2018 г.:

Информация об активах с просроченными сроками погашения	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого активов с просроченными сроками погашения	Фактически сформированный резерв
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	73 869	24 679	22 607	322 041	443 196	397 378
Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	10 306	3 060	531	109 693	123 590	113 246
Требования по получению процентных доходов	309	51	164	1 088	1 612	1 251
Итого	84 484	27 790	23 302	432 822	568 398	511 875
Доля в общем объеме активов	0.4%	0.1%	0.1%	2.2%	2.9%	

По состоянию за 31.12.2017 г.:

Информация об активах с просроченными сроками погашения	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого активов с просроченными сроками погашения	Фактически сформированный резерв
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	101 890	10 586	7 964	399 942	520 382	442 516
Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	11 830	11 415	5 661	104 856	133 762	121 353
Требования по получению процентных доходов	474	57	108	1 347	1 986	1 497
Лизинг	226	-	-	-	226	2
Итого	114 420	22 058	13 733	506 145	656 356	565 368
Доля в общем объеме активов	0.60%	0.10%	0.10%	2.60%	3.40%	

8.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

8.2.1. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Ниже приведены таблицы чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

По состоянию за 30.06.2018 года:

Наименование показателя	Временные интервалы					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Совокупный ГЭП	615 415	1 158 730	(2 135 058)	(1 380 058)	5 218 131	2 466 751
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	11 795.04	19 311.39	(26 688.23)	(6 900.29)	X	X
- 200 базисных пунктов	(11 795.04)	(19 311.39)	26 688.23	6 900.29	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X

По состоянию за 31.12.2017 года:

Наименование показателя	Временные интервалы					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Совокупный ГЭП	856 414	967 525	(1 755 830)	(1 464 424)	4 710 321	2 150 782
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	16 414.03	16 124.77	(21 947.88)	(7 322.12)	X	X
- 200 базисных пунктов	(16 414.03)	(16 124.77)	21 947.88	7 322.12	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X

При условии, что имеющиеся по состоянию за 30.06.2018 года финансовые активы и обязательства, выраженные в рублях, останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 2% (31.12.2017: 2%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 2 482 тыс. руб. (31.12.2017: 3 269 тыс. руб.).

8.2.2. Фондовый и товарный риск

По состоянию за 30.06.2018 г. и 31.12.2017 г. у Банка отсутствовали финансовые инструменты, включаемые в базу для расчета фондового и товарного рисков.

8.2.3. Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

В течение 6 месяцев 2018 года и в течение 2017 года Банк не использовал производные инструменты для хеджирования валютных рисков.

Ниже представлена таблица с информацией об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют:

По состоянию за 30.06.2018 г.

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс.руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
4 218 987	Евро	670.1841	0.0000	0.0154%	10.0000%
	Доллар США	0.0000	-1 219.7695	0.0280%	10.0000%
	Фунт стерлингов	12 751.2548	0.0000	0.2929%	10.0000%
	Швейцарский франк	12 751.2548	0.0000	0.2892%	10.0000%

По состоянию за 31.12.2017 г.

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс.руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
4 050 712	Евро	805.4385	0.0000	0.0200%	10.0000%
	Доллар США	751.1872	0.0000	0.0187%	10.0000%
	Фунт стерлингов	14 031.1919	0.0000	0.3485%	10.0000%
	Швейцарский франк	12 845.1097	0.0000	0.3191%	10.0000%

Следующая таблица показывает чувствительность Банка к разумно возможным изменениям обменных курсов российского рубля к соответствующим иностранным валютам при условии, что все остальные переменные факторы риска останутся неизменными. В данном анализе чувствительности учитывается только балансовая стоимость монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении чистого дохода за год в результате ослабления российского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте.

	30.06.18	31.12.17
Евро	15% 101	15% 121
Доллары США	15% 183	15% 113
Фунт стерлингов	15% 1 913	15% 2 105
Швейцарский франк	15% 1 913	15% 1 927

8.3.Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по

мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Ниже приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию за 30.06.2018 и 31.12.2017 годов:

По состоянию за 30.06.2018	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 519 623	1 519 623	1 519 623	1 519 623	1 519 623	1 519 623
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 729 751	3 942 576	4 882 328	5 796 703	6 823 706	12 183 555
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 447 047	5 515 335	5 636 561	5 691 145	5 778 002	6 215 022
Прочие активы	35 675	35 675	35 675	35 675	35 675	35 675
ИТОГО АКТИВОВ	8 732 096	11 013 209	12 074 187	13 043 146	14 157 006	19 953 875
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	14 707	60 426	99 363	148 956	171 287	953 473
Средства клиентов	4 773 897	6 888 213	10 479 501	12 909 824	14 447 120	14 547 901
Прочие обязательства	139 220	150 738	193 111	193 111	261 578	292 527
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 927 824	7 099 377	10 771 975	13 251 891	14 879 985	15 793 901
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2 555 807	2 581 032	2 581 032	2 581 032	2 581 032	2 581 032
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	1 248 465	1 332 800	-1 278 820	-2 789 777	-3 304 011	1 578 942
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	25.3%	18.8%	-11.9%	-21.1%	-22.2%	10.0%

По состоянию за 31.12.2017	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 620 834	1 620 834	1 620 834	1 620 834	1 620 834	1 620 834
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 336 771	4 237 947	5 097 664	5 741 868	6 727 878	11 523 889
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 970 752	5 029 636	5 150 761	5 212 535	5 314 107	5 889 077
Прочие активы	46 553	46 553	46 553	46 553	46 553	46 553
ИТОГО АКТИВОВ	8 974 910	10 934 970	11 915 812	12 621 790	13 709 372	19 080 353
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	19 150	31 852	73 745	131 197	173 116	1 012 032
Средства клиентов	5 332 867	6 934 417	9 975 295	11 696 597	13 778 784	14 122 165
Прочие обязательства	94 415	115 441	115 441	115 441	222 486	242 572
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 446 432	7 081 710	10 164 481	11 943 235	14 174 386	15 376 769
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2 743 647	2 759 397	2 759 397	2 759 397	2 759 397	2 759 397
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	784 831	1 093 863	-1 008 066	-2 080 842	-3 224 411	944 187
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	14.40%	15.40%	-9.90%	-17.40%	-22.70%	6.10%

9. Информация об управлении капиталом

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска выше определенных минимальных уровней. На 30.06.2018 и 31.12.2017 годов Банк России установил следующие обязательные требования к достаточности базового, основного и общей величины капитала в размере 4.5%, 6% и 8% соответственно.

Банк контролирует выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и еженедельно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение 6 месяцев 2018 года и 2017 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала. За 30.06.2018 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляют Н1.1.= 16.6%; Н1.2=16.6%; Н1.0 = 20.2% (31.12.2017: Н1.1.= 15.2%; Н1.2=15.2%; Н1.0 = 20.2%). В течение отчетного периода Банк выполнял требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала. За 30.06.2018 г. минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка составляет 1,875% (на 31.12.2017 г.: 1,250%), минимально допустимое значение антициклической надбавки – 0%, надбавка за системную значимость не применяется.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами: со своими основными акционерами, руководителями и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам.

За 6 месяцев 2018 и 6 месяцев 2017 годов операции Банка со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	II кв. 2018	II кв. 2017	II кв. 2018	II кв. 2017
Кредиты клиентам				
Остаток задолженности на 1 января	6 200	-	8 267	10 133
Выдано кредитов в течение отчетного периода	200	7 708	5 841	6 182
Погашено кредитов в течение отчетного периода	(1 400)	(708)	(6 358)	(6 548)
Остаток задолженности на 30 июня	5 000	7 000	7 750	9 767
Резерв на 30 июня	(2 550)	(1 470)	(233)	(293)
Проценты начисленные на 30 июня	20	-	9	35
Неиспользованные кредитные линии	-	-	3 912	3 867
Резерв под начисленные проценты и неиспользованные кредитные линии на 30 июня	-	-	(118)	(117)
Процентный доход	483	67	633	794
Средства клиентов				
Остаток на 1 января	11 834	10 354	51 979	21 314
Получено средств в течение отчетного периода	70 130	66 278	299 231	277 745
Выплачено средств в течение отчетного периода	(74 187)	(71 680)	(235 242)	(220 972)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	285	(72)
Остаток на 30 июня	7 777	4 952	116 253	78 015
Процентный расход	116	103	1 041	796
Комиссионные доходы	89	249	43	32
Расходы по аренде	1 561	616	-	-

Размер совокупного начисленного вознаграждения 14 членам Совета директоров и Правления Банка за 1 квартал 2018 год составил 31 034 тыс. руб., в том числе сумма начисленного отсроченного вознаграждения составила 6 721 тыс. руб., сумма начисленных социальных взносов составили 5 514 тыс. руб. (За 1 квартал 2017 года: 14 человек, 26 320 тыс. руб., в т.ч. сумма отсроченного вознаграждения 5 324 тыс. руб., сумма начисленных социальных взносов составили 4 629 тыс. руб.).

11. Информация по сегментам деятельности Банка



Поскольку деятельность банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (Приволжский федеральный округ) дополнительное раскрытие информации по операционным сегментам и географическим зонам не осуществляется.

12. Раскрытие промежуточной отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к промежуточной отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание №4638-У) и является составной частью промежуточной отчетности Банка.

На основании Главы 3 Указания № 4638-У и в соответствии с принятой Учетной политикой Банка промежуточная отчетность за 6 месяцев 2018 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещается на сайте ПАО «НБД-Банк» по адресу www.nbdbank.ru и на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2018 года составленная в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», размещается на сайте ПАО «НБД-Банк» по адресу www.nbdbank.ru. в сети «Интернет».

Председатель Правления		А.Г.Шаронов
Главный бухгалтер		М.В.Ремизова

М.П.

23 Июля 2018 г.