

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Введение

Банк «Развитие-Столица» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в соответствии с законодательством Российской Федерации 3 августа 1994 года как ТОО КБ «ВИЗАВИ». В 2007 году Банк был переименован в ОАО Банк «Развитие-Столица». С 27 апреля 2015 года новое полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество Банк «Развитие-Столица»; новое сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО Банк «Развитие-Столица».

Банк ведёт свою деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами № 3013, выданных Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») 07 мая 2015 года, а также лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам.

Основная деятельность.

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Основные операции Банка включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и российских рублях, торговые операции с ценными бумагами, валютно-обменные операции, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов.

Банк является участником государственной программы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по адресу: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, строение 15.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов:

Акционеры	За 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Терегулов Рустем Маратович	39,01%	585 090
«Софтсервис-Р» ООО	20,00%	299 970
Харитоновна Татьяна Андреевна	19,66%	294 970
«СПЕКТР-2001» ООО	19,33%	289 970
Прочие	2,00%	30 000
Итого	100,00%	1 500 000

Банк находится под фактическим контролем Терегулова Р.М.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В марте-мае 2018 г. произошли изменения в части внешних и внутренних экономических условий, которые отразились как на краткосрочных, так и среднесрочных прогнозах инфляции и некоторых других макроэкономических показателях.

Основным фактором уточнения среднесрочного прогноза инфляции стало анонсированное 14 июня решение о повышении налога на добавленную стоимость в 2019 году. Данная мера окажет влияние на динамику потребительских цен в следующем году, а также может иметь эффект уже в текущем году через инфляционные ожидания и опережающую подстройку цен.

В течение первого полугодия 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять нестабильные цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

Введение новых санкций в апреле 2018 года усложнило процесс восстановления экономики России:

- Намечившееся снижение курсов доллара США и евро, устанавливаемых Банком России, сменилось резким ростом. Дальнейшее снижение курсов не компенсировало этого падения. Курс доллара США на 30 июня 2018 года составлял 62,7565 рубля против 57,6002 рубля на 31 декабря 2017 года. Курс евро на 30 июня 2018 года составлял 72,9921 рубля против 68,8668 рубля на 31 декабря 2017 года.
- Повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154.4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154.2 пункта.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. В то же время непредвиденное ухудшение экономической ситуации может негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

3. Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, 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.

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

По состоянию за 30 июня 2018 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США и 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро).

4. Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за шесть месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за шесть месяцев 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 Банк внес следующие изменения в учетную политику.

Классификация и оценка финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД);
- оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается 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 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

Обесценение.

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания.

По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструментам, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

В целом, обесценение по МСФО (IFRS) 9 приводит к более раннему признанию кредитных убытков, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка на 1 января 2018 года представлено в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Пересчет амортизированной стоимости	Ожида- емые кредит- ные убытки	Балансовая стоимость в соответст- вии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Амортизиро- ванная стоимость	2 485 598	-	(2 990)	2 482 608
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Амортизиро- ванная стоимость	7 087 604	8 782	(158 150)	6 938 236
Резервы по обязательствам кредитного характера			-	-	(22 146)	(22 146)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Таким образом, денежные средства и их эквиваленты и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости. Торговые ценные бумаги, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжают так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль приведено ниже:

	<i>Нераспределенная прибыль</i>
<i>Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	2 849 690
<i>Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера</i>	(183 286)
<i>Пересчет амортизированной стоимости по кредитам клиентам</i>	8 782
<i>Отложенный налог</i>	34 901
<i>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</i>	2 710 087

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	<i>Досоздание резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</i>
<i>Резерв по финансовым активам</i>			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	2 990	2 990
<i>Кредиты клиентам</i>	4 594 409	158 150	4 752 559
<i>Итого резерв по финансовым активам</i>	4 594 409	161 140	4 755 549
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	-	22 146	22 146
<i>Итого общая сумма резерва</i>	4 594 409	183 286	4 777 695

Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и различные поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Переклассификация сравнительных данных

В сравнительных данных по состоянию за 6 месяцев 2017 года были сделаны определенные переклассификации данных для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего периода. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за период или капитал.

Статья промежуточного отчета о движении денежных средств	Остаток до переклассификации	Остаток после переклассификации	Изменение
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
<i>Поступления от выпуска долговых ценных бумаг</i>	407 048	-	(407 048)
<i>Погашение долговых ценных бумаг</i>	(329 267)	-	329 267
<i>Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств</i>			
<i>Выпущенные векселя</i>	-	77 781	77 781

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	231 435	184 279
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	111 573	167 252
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	84 406	30 680
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	225 222	249 135
Срочные депозиты в ЦБ РФ	-	400 148
Договора обратной продажи ("обратное репо") с финансовыми учреждениями	-	1 152 477
Прочие размещения в финансовых учреждениях	210 935	301 627
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(933)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	862 638	2 485 598

По состоянию за 30 июня 2018 года средства, отраженные по статье прочие размещения в финансовых учреждениях в сумме 210 935 тыс. руб., представляют собой средства на счетах в клиринговой организации, которая является основным контрагентом Банка по операциям с иностранной валютой (31 декабря 2017 года: 301 627 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2017 года договора обратной продажи ("обратное репо") с финансовыми учреждениями представляют собой ссуды со сроком погашения до 90 дней, предоставленные по соглашениям "обратного репо" под залог государственных облигаций внешнего облигационного займа РФ справедливой стоимостью 1 278 296 тыс. руб. Стороной сделки выступает НКО НКЦ (АО).

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по денежным средствам и их эквивалентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

Остаток на 1 января 2018 года (пересчитано)	2 990
Восстановление резерва в течение периода	(2 057)
Остаток за 30 июня 2018 года	933

6. Торговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	1 813 981	1 450 271
Итого торговые ценные бумаги	1 813 981	1 450 271

По состоянию за 30 июня 2018 г. корпоративные еврооблигации включали в себя ценные бумаги, выпущенные международными компаниями. Еврооблигации номинированы в долларах США, имеют срок погашения с мая 2019 года по сентябрь 2024 года (31 декабря 2017 года: с мая 2019 года по сентябрь 2024 года) и ставку купона от 3,8% до 8,25%. (31 декабря 2017 года: от 3,8% до 8,25%).

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Коммерческое кредитование	9 250 686	9 601 879
Кредитование физических лиц	2 677 018	2 080 134
Кредиты клиентам до вычета резервов под обесценение	11 927 704	11 682 013
Резерв под обесценение кредитов	(5 043 094)	(4 594 409)
Итого кредитов клиентам	6 884 610	7 087 604

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 годов (неаудированные данные):

	Коммерческое кредитование	Кредитование физических лиц	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	2 384 345	1 235 805	3 620 150
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение периода	984 107	(541 355)	442 752
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	(18 926)	-	(18 926)
Остаток за 30 июня 2017 года	3 349 526	694 450	4 043 976
Остаток на 1 января 2018 года (пересчитано)	3 971 823	780 736	4 752 559
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение периода	372 428	(70 214)	302 214
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	(900)	(10 779)	(11 679)
Остаток за 30 июня 2018 года	4 343 351	699 743	5 043 094

По состоянию за 30 июня 2018 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 8 887 495 тыс. руб., что составляет 74% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (31 декабря 2017 года: 9 357 214 тыс. руб. или 80%).

Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 250 000 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 230 000 тыс. руб.)

По этим кредитам был создан резерв в размере 4 229 255 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 3 708 176 тыс. руб.).

8. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Справедливая стоимость срочных сделок	7 066	33
Наращенные непроцентные доходы	2 763	3 354
Прочие незавершенные расчеты	123	191
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2 763)	(1 567)
Итого прочих финансовых активов	7 189	2 011
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за выкуп заложенного имущества заемщика	9 797	-
Предоплата за товары и услуги	3 442	2 838
Расходы будущих периодов	812	1 089
Авансовые платежи по операционным налогам	806	330
Итого прочих нефинансовых активов	14 857	4 257
Итого прочих активов	22 046	6 268

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по прочим активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 годов (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Остаток на 1 января	1 567	6 065
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение периода	1 395	(4 443)
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	(199)	-
Остаток за 30 июня	2 763	1 622

9. Средства кредитных организаций

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета других банков	97 312	141 305
Срочные кредиты других банков	-	260 000
Итого средств кредитных организаций	97 312	401 305

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком был привлечен кредит от одного российского банка в размере 260 000 тыс. руб., номинированный в рублях, со сроком погашения в январе 2018 года, с процентной ставкой 10% годовых.

10. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Частные компании:		
-Текущие/расчетные счета	1 483 548	2 313 716
-Срочные депозиты	20 270	46 105
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	394 831	156 688
-Срочные вклады	328 608	1 026 917
Итого средств клиентов	2 227 257	3 543 426

По состоянию за 30 июня 2018 года средства клиентов в сумме 1 020 567 тыс. руб. или 46% приходились на десять крупнейших клиентов (31 декабря 2017 года: 1 864 203 тыс. руб. или 53%).

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Векселя, срок погашения которых не наступил	254 358	280 426
Векселя с наступившим сроком погашения, но не предъявленные к исполнению	-	30 150
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	254 358	310 576

12. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	132	4 264
Справедливая стоимость срочных сделок	11	1 972
Кредиторская задолженность по закрытым счетам	7	519
Итого прочих финансовых обязательств	150	6 755
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	5 467	98
Операционные налоги к уплате	4 979	2 526
Авансы, полученные по договорам выкупа долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 500	-
Доходы будущих периодов	1 926	3 218
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	1 237	10 233
Авансы, полученные по расчетно-кассовому обслуживанию	1 168	1 272
Наращенные операционные расходы	953	1 350
Справедливая стоимость финансовых гарантий	140	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	19 370	18 697
Итого прочих обязательств	19 520	25 452

13. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы		
Средства в других банках	7 338	1
Кредиты и авансы клиентам	669 824	673 003
Торговые ценные бумаги	38 953	42 723
Итого процентных доходов	716 115	715 727
Процентные расходы		
Средства других банков	4 332	17 725
Вклады физических лиц	18 025	52 831
Депозиты юридических лиц	4 171	4 739
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 018	10 690
Итого процентных расходов	28 546	85 985
Чистые процентные доходы	687 569	629 742

14. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы		
Расчетное и кассовое обслуживание	11 253	16 852
Осуществление переводов денежных средств	7 892	12 552
Операции по выдаче банковских гарантий и поручительств	740	8 193
Операции с валютными ценностями	37	29
Прочее	359	739
Итого комиссионных доходов	20 281	38 365
Комиссионные расходы		
Расчетное и кассовое обслуживание	9 624	9 602
Операции с валютными ценностями	2 413	2 734
Услуги по переводам денежных средств	1 149	1 955
Прочее	505	310
Итого комиссионных расходов	13 691	14 601
Чистые комиссионные доходы	6 590	23 764

15. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Доходы от выбытия (реализации) имущества Банка	6 761	1 303
Доходы от аренды	1 531	1 780
Доходы от операций с депозитами и прочими привлеченными средствами клиентов	434	270
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	82	-
Дивидендный доход	-	240
Прочее	4 471	2 421
Итого прочих операционных доходов	13 279	6 014

16. Прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
<i>Расходы по страхованию вкладов</i>	9 973	8 263
<i>Операционная аренда</i>	8 325	8 192
<i>Связь</i>	5 876	3 485
<i>Операционные налоги</i>	4 234	1 134
<i>Административные расходы</i>	2 351	3 824
<i>Охрана</i>	1 821	2 810
<i>Профессиональные услуги</i>	1 542	861
<i>Расходы от выбытия материальных запасов</i>	1 542	1 815
<i>Ремонт и обслуживание</i>	535	435
<i>Прочее</i>	1 064	1 780
<i>Итого прочих операционных расходов</i>	37 263	32 599

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 6 месяцев 2018 и 6 месяцев 2017 годов, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
<i>Текущий налог на прибыль</i>	13 618	376
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	55 472	(59)
<i>Уточнение налога на прибыль за прошлые годы</i>	-	(3 505)
<i>Расходы по налогу на прибыль за период</i>	69 090	(3 188)

18. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

В Банке создана и действует система управления банковскими рисками. Управление рисками осуществляется в отношении внешних и внутренних рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками (кредитным, рыночным, потери ликвидности) является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным, правовым и репутационным рисками обеспечивает надлежащее соблюдение соответствующих внутренних регламентов и процедур.

18.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

АО Банк «Развитие-Столица»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индиви- дуальной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группо- вой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Обесценен- ные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и размещения в финансовых учреждениях	520 563	-	-	-	520 563	-	(933)	519 630
Торговые ценные бумаги	1 813 981	-	-	-	1 813 981	-	-	1 813 981
Коммерческое кредитование	1 887 201	-	7 363 485	-	9 250 686	(4 140 935)	(202 416)	4 907 335
Кредитование физических лиц	1 515 320	24 479	1 135 568	1 651	2 677 018	(624 106)	(75 637)	1 977 275
Прочие финансовые активы	7 189	-	2 763	-	9 952	-	(2 763)	7 189
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Гарантии выданные	34 634	-	-	-	34 634	-	(1 570)	33 064
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	68 224	-	-	-	68 224	-	(1 202)	67 022
Итого	5 847 112	24 479	8 501 816	1 651	14 375 058	(4 765 041)	(284 521)	9 325 496

АО Банк «Развитие-Столица»**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей)***18. Управление рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
<i>Корреспондентские счета и размещения в</i>						
<i>финансовых учреждениях</i>	1 733 919	-	1 733 919	-	-	1 733 919
<i>Торговые ценные бумаги</i>	1 450 271	-	1 450 271	-	-	1 450 271
<i>Коммерческое кредитование</i>	1 712 822	7 889 057	9 601 879	(3 836 899)	(41 108)	5 723 872
<i>Кредитование физических лиц</i>	836 032	1 244 102	2 080 134	(705 574)	(10 828)	1 363 732
<i>Прочие финансовые активы</i>	33	3 545	3 578	(1 567)	-	2 011
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
<i>Гарантии выданные</i>	227 948	-	227 948	-	-	227 948
<i>Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий</i>	1 028 009	-	1 028 009	-	-	1 028 009
Итого	6 989 034	9 136 704	16 125 738	(4 544 040)	(51 936)	11 529 762

18. Управление рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних методик и систем оценки следующим образом:

	За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			За 31 декабря 2017 года		
	Стандарт- ные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Стандарт- ные	Нестан- дартные	Сомни- тельные
Коммерческое кредитование	3 000	-	1 884 201	-	255 000	1 457 822
Кредитование физических лиц	21 580	475 950	1 017 790	37 707	315 045	483 280
Итого	24 580	475 950	2 901 991	37 707	570 045	1 941 102

По состоянию за 30 июня 2018 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки по коммерческим кредитам на 3 222 551 тыс. руб. и по кредитам физическим лицам на сумму 439 697 тыс. руб. Данные кредиты были обеспечены залогом недвижимости.

По состоянию за 31 декабря 2017 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение коммерческих кредитов на 1 239 173 тыс. руб. и кредитов физических лиц на сумму 573 175 тыс. руб. Данные кредиты были обеспечены залогом недвижимости.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных российскими и международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета и размещения в финансовых учреждениях	225 128	209 990	84 512	-	-	519 630
Торговые ценные бумаги	-	259 398	1 296 931	257 652	-	1 813 981
Итого	225 128	469 388	1 381 443	257 652	-	2 333 611

За 31 декабря 2017 года	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета и размещения в финансовых учреждениях	249 087	21	20 867	-	1 463 944	1 733 919
Торговые ценные бумаги	-	268 999	1 061 989	119 283	-	1 450 271
Итого	249 087	269 020	1 082 856	119 283	1 463 944	3 184 190

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов.

АО Банк «Развитие-Столица»*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**(в тысячах российских рублей)***18. Управление рисками (продолжение)**

<i>За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Операции с недвижи- мостью</i>	<i>Добыча полезных ископаемых</i>	<i>Промышлен- ность</i>	<i>Сельское хозяйство</i>	<i>Торговля</i>	<i>Услуги</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:									
<i>Корреспондентские счета и размещения в финансовых учреждениях</i>	519 630	-	-	-	-	-	-	-	519 630
<i>Торговые ценные бумаги</i>	446 966	-	-	1 043 414	-	-	323 601	-	1 813 981
<i>Коммерческое кредитование</i>	-	4 351 150	178 520	-	345 323	-	32 342	-	4 907 335
<i>Кредитование физических лиц</i>	-	-	-	-	-	-	-	1 977 275	1 977 275
<i>Прочие финансовые активы</i>	7 189	-	-	-	-	-	-	-	7 189
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
<i>Гарантии выданные</i>	-	-	-	-	-	15 498	17 566	-	33 064
<i>Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий</i>	-	-	-	-	-	63 094	-	3 928	67 022
Итого	973 785	4 351 150	178 520	1 043 414	345 323	78 592	17 566	1 981 203	9 325 496

АО Банк «Развитие-Столица»*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**(в тысячах российских рублей)***18. Управление рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Операции с недвижи- мостью</i>	<i>Добыча полезных ископаемых</i>	<i>Промышлен- ность</i>	<i>Сельское хозяйство</i>	<i>Торговля</i>	<i>Услуги</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
<i>Кредитный риск по балансовым активам:</i>									
<i>Корреспондентские счета и размещения в финансовых учреждениях</i>	1 733 919	-	-	-	-	-	-	-	1 733 919
<i>Торговые ценные бумаги</i>	316 502	-	-	880 711	-	-	253 058	-	1 450 271
<i>Коммерческое кредитование</i>	-	5 430 501	253 760	-	12 250	-	27 361	-	5 723 872
<i>Кредитование физических лиц</i>	-	-	-	-	-	-	-	1 363 732	1 363 732
<i>Прочие финансовые активы</i>	2 011	-	-	-	-	-	-	-	2 011
<i>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</i>									
<i>Гарантии выданные</i>	-	-	-	-	-	165 908	62 040	-	227 948
<i>Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий</i>	-	-	-	-	-	1 024 093	-	3 916	1 028 009
<i>Итого</i>	2 052 432	5 430 501	253 760	880 711	12 250	1 190 001	62 040	1 367 648	11 529 762

АО Банк «Развитие-Столица»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов.

За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	637 510	225 128	-	862 638
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21 752	-	-	21 752
Торговые ценные бумаги	-	1 813 981	-	1 813 981
Кредиты клиентам	4 847 700	-	2 036 910	6 884 610
Инвестиционные ценные бумаги	120	-	-	120
Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	173 341	-	-	173 341
Основные средства	14 891	-	-	14 891
Нематериальные активы	22 898	-	-	22 898
Текущие налоговые активы	12 130	-	-	12 130
Прочие активы	22 046	-	-	22 046
Итого активов	5 752 388	2 039 109	2 036 910	9 828 407
Обязательства				
Средства кредитных организаций	97 312	-	-	97 312
Средства клиентов	2 002 900	1 453	222 904	2 227 257
Выпущенные долговые ценные бумаги	254 358	-	-	254 358
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	799 741	-	-	799 741
Прочие обязательства	19 520	-	-	19 520
Резерв под обязательства кредитного характера	2 772	-	-	2 772
Итого обязательств	3 176 603	1 453	222 904	3 400 960
Чистая балансовая позиция	2 575 785	2 037 656	1 814 006	6 427 447

АО Банк «Развитие-Столица»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 года	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 236 463	249 135	-	2 485 598
Обязательные резервы на счетах в Банке России	41 652	-	-	41 652
Торговые ценные бумаги	-	1 450 271	-	1 450 271
Кредиты клиентам	4 211 460	-	2 876 144	7 087 604
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	120	-	-	120
Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	170 515	-	-	170 515
Основные средства	16 900	-	-	16 900
Нематериальные активы	23 236	-	-	23 236
Прочие активы	6 268	-	-	6 268
Итого активов	6 706 614	1 699 406	2 876 144	11 282 164
Обязательства				
Средства кредитных организаций	401 305	-	-	401 305
Средства клиентов	3 165 474	1 232	376 720	3 543 426
Выпущенные долговые ценные бумаги	310 576	-	-	310 576
Прочие обязательства	25 452	-	-	25 452
Текущие налоговые обязательства	11 437	-	-	11 437
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	779 170	-	-	779 170
Итого обязательств	4 693 414	1 232	376 720	5 071 366
Чистая балансовая позиция	2 013 200	1 698 174	2 499 424	6 210 798

Активы и обязательства в разрезе географических сегментов классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, недвижимое имущество, полученное по договорам отступного, основные средства и нематериальные активы классифицировались в соответствии со страной фактического нахождения.

18.2 Риск ликвидности

Ликвидность — это способность Банка в любой момент времени удовлетворить все взятые на себя обязательства, то есть ответить по первому требованию всем кредиторам и вкладчикам. Риск потери ликвидности — риск невыполнения Банком взятых на себя обязательств. Банк считается ликвидным, если он имеет доступ к средствам, которые могут быть привлечены по разумной цене и именно в тот момент, когда они необходимы, т.е. Банк, либо располагает необходимой суммой ликвидных средств, либо может быстро их получить с помощью займов или продажи активов.

Система управления риском потери ликвидности ориентирована на требования Банка России о соблюдении установленных норм ликвидности и платежеспособности. Для отслеживания рисков в Банке создана специальная система ежедневного контроля за размещением средств в активах Банка и выполнением нормативов. Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 6 месяцев 2018 года и 12 месяцев 2017 года Банк соблюдал указанные нормативы ликвидности.

18. Управление рисками (продолжение)

По состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов эти соотношения составляли:

	Норматив- ное значение	Фактическое значение (в процентах)	
		30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию)</i>	Мин. 15,0	102,9	97,8
<i>Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)</i>	Мин. 50,0	401,6	291,6
<i>Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)</i>	Макс. 120,0	39,5	33,9

Для управления риском потери ликвидности Банком проводится анализ активов и обязательств по срокам, который позволяет Банку управлять своими обязательствами, прогнозировать и менять структуру активов и пассивов в зависимости от уровня коэффициентов ликвидности, проводить взвешенную политику в области аккумулирования ресурсов.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов.

Банк обладает отрицательным разрывом ликвидности на сроках до одного года. Однако с учетом исторических данных о минимальных устойчивых остатках по клиентским счетам Банк обладает избытком ликвидности как в долгосрочной, так и в краткосрочной перспективе. Данные минимальные устойчивые остатки представляют собой средства, привлеченные от физических лиц, являющихся связанными сторонами Банка либо надежными контрагентами, которые имеют открытые счета в Банке на протяжении нескольких лет.

АО Банк «Развитие-Столица»*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**(в тысячах российских рублей)***18. Управление рисками (продолжение)**

<i>За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	862 638	-	-	-	-	862 638
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	-	-	-	21 752	21 752
<i>Торговые ценные бумаги</i>	-	-	129 367	1 684 614	-	1 813 981
<i>Кредиты клиентам</i>	8 065	365 643	120 195	6 281 708	108 999	6 884 610
<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>	120	-	-	-	-	120
<i>Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного</i>	-	-	173 341	-	-	173 341
<i>Основные средства</i>	-	-	-	-	14 891	14 891
<i>Нематериальные активы</i>	-	-	-	-	22 898	22 898
<i>Текущие налоговые активы</i>	-	12 130	-	-	-	12 130
<i>Прочие активы</i>	22 046	-	-	-	-	22 046
<i>Итого активов</i>	892 869	377 773	422 903	7 966 322	168 540	9 828 407
<i>Обязательства</i>						
<i>Средства кредитных организаций</i>	97 312	-	-	-	-	97 312
<i>Средства клиентов</i>	2 048 698	21 858	84 520	72 181	-	2 227 257
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	254 358	-	-	-	254 358
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	-	-	-	-	799 741	799 741
<i>Прочие обязательства</i>	19 520	-	-	-	-	19 520
<i>Резерв под обязательства кредитного характера</i>	1 202	1 569	1	-	-	2 772
<i>Итого обязательств</i>	2 166 732	277 785	84 521	72 181	799 741	3 400 960
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	(1 273 863)	99 988	338 382	7 894 141	(631 201)	6 427 447
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	(1 273 863)	(1 173 875)	(835 493)	7 058 648	6 427 447	

АО Банк «Развитие-Столица»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 года	До востребо- вания и до 30 дней	31-180 дней	181-365 дней	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 485 598	-	-	-	-	2 485 598
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	41 652	41 652
Торговые ценные бумаги	-	-	-	1 450 271	-	1 450 271
Кредиты клиентам	267	266 581	1 145 974	5 635 954	38 828	7 087 604
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	120	-	-	-	-	120
Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	-	-	170 515	-	-	170 515
Основные средства	-	-	-	-	16 900	16 900
Нематериальные активы	-	-	-	-	23 236	23 236
Прочие активы	6 268	-	-	-	-	6 268
Итого активов	2 492 253	266 581	1 316 489	7 086 225	120 616	11 282 164
Обязательства						
Средства кредитных организаций	401 305	-	-	-	-	401 305
Средства клиентов	2 616 937	743 835	182 654	-	-	3 543 426
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 653	25 178	231 745	-	-	310 576
Прочие обязательства	25 452	-	-	-	-	25 452
Текущие налоговые обязательства	-	11 437	-	-	-	11 437
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	779 170	779 170
Итого обязательств	3 097 347	780 450	414 399	-	779 170	5 071 366
Чистый разрыв ликвидности	(605 094)	(513 869)	902 090	7 086 225	(658 554)	6 210 798
Совокупный разрыв ликвидности	(605 094)	(1 118 963)	(216 873)	6 869 352	6 210 798	

18.3 Рыночный риск

Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного гэпа Банка за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

АО Банк «Развитие-Столица»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Торговые ценные бумаги	-	-	129 367	1 684 614	1 813 981
Кредиты клиентам	8 065	365 643	120 195	6 390 707	6 884 610
Итого активов	8 065	365 643	249 562	8 075 321	8 698 591
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	170 320	21 858	84 520	72 181	348 879
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	254 358	-	-	254 358
Итого обязательств	170 320	276 216	84 520	72 181	603 237
Процентный гэн	(162 255)	89 427	165 042	8 003 140	8 095 354
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэн	(1 623)	894	5 776	640 251	645 298
Коэффициент процентного риска	(0.03%)	0.01%	0.09%	9.96%	10.04%

За 31 декабря 2017 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Депозит в ЦБ РФ	400 000	-	-	-	400 000
Договора обратной продажи ("обратное репо") с финансовыми учреждениями	1 152 004	-	-	-	1 152 004
Торговые ценные бумаги	-	-	-	1 450 271	1 450 271
Кредиты клиентам	267	266 581	1 145 974	5 674 782	7 087 604
Итого активов	1 552 271	266 581	1 145 974	7 125 053	10 089 879
Процентные обязательства					
Срочные кредиты других банков	260 000	-	-	-	260 000
Срочные средства клиентов	146 533	743 835	182 654	-	1 073 022
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 653	25 178	231 745	-	310 576
Итого обязательств	460 186	769 013	414 399	-	1 643 598
Процентный гэн	1 092 085	(502 432)	731 575	7 125 053	8 446 281
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэн	10 921	(5 024)	25 605	570 004	601 506
Коэффициент процентного риска	0,18%	(0,08%)	0,41%	9,18%	9,68%

При условии, что имеющиеся по состоянию за 30 июня 2018 года финансовые активы и обязательства 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 1% (31 декабря 2017 года: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 1 262 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 7 876 тыс. руб.).

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

АО Банк «Развитие-Столица»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	В				Итого
	В рублях	долларах США	В евро	В прочих валютах	
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	182 885	225 428	453 928	397	862 638
Торговые ценные бумаги	-	1 813 981	-	-	1 813 981
Кредиты и авансы клиентам	6 305 735	578 875	-	-	6 884 610
Прочие финансовые активы	7 155	34	-	-	7 189
Итого активов	6 495 775	2 618 318	453 928	397	9 568 418
Монетарные финансовые обязательства					
Средства банков	-	327	96 985	-	97 312
Средства клиентов	1 800 210	241 110	185 586	351	2 227 257
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	254 358	-	-	254 358
Прочие финансовые обязательства	150	-	-	-	150
Итого обязательств	1 800 360	495 795	282 571	351	2 579 077
Чистая балансовая позиция	4 695 415	2 122 523	171 357	46	6 989 341
Внебалансовая позиция по сделкам форвард	1 794 545	(1 825 907)	38 417	-	7 055
Обязательства кредитного характера	34 634	-	-	-	34 634

За 31 декабря 2017 года	В				Итого
	В рублях	долларах США	В евро	В прочих валютах	
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	660 095	1 281 793	543 301	409	2 485 598
Торговые ценные бумаги	-	1 435 324	14 947	-	1 450 271
Кредиты и авансы клиентам	6 622 633	464 971	-	-	7 087 604
Прочие финансовые активы	2 011	-	-	-	2 011
Итого активов	7 284 739	3 182 088	558 248	409	11 025 484
Монетарные финансовые обязательства					
Средства банков	260 000	55 106	86 199	-	401 305
Средства клиентов	2 801 616	614 264	127 225	321	3 543 426
Выпущенные долговые ценные бумаги	78 831	231 745	-	-	310 576
Прочие финансовые обязательства	6 755	-	-	-	6 755
Итого обязательств	3 147 202	901 115	213 424	321	4 262 062
Чистая балансовая позиция	4 137 537	2 280 973	344 824	88	6 763 422
Внебалансовая позиция по сделкам форвард	2 356 457	(1 961 862)	(396 534)	-	(1 939)
Обязательства кредитного характера	1 212 757	43 200	-	-	1 255 957

18. Управление рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю. В случае ослабления иностранной валюты влияние симметрично изменится на противоположное по знаку.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
Доллары США	15%	35 594	20%	51 058
Евро	15%	25 173	20%	(8 274)
Прочие валюты	15%	6	20%	14

Управление прочими рисками

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

19. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Гарантии выданные</i>	34 634	227 948
<i>Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий</i>	68 224	1 028 009
<i>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(2 772)	-
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	102 858	1 255 957

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под обязательства кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

<i>Остаток на 1 января 2018 года (пересчитано)</i>	22 146
<i>Восстановление резерва в течение периода</i>	(19 374)
<i>Остаток за 30 июня 2018 года</i>	2 772

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 котируемая 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.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, в зависимости от способа ее определения по состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 год:

<i>За 30 июня 2018 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на</i> <i>активных</i> <i>рынках</i>	<i>Значительные</i> <i>наблюдаемые</i> <i>исходные</i> <i>данные</i>	<i>Значительные</i> <i>ненаблюдае-</i> <i>мые исходные</i> <i>данные</i>	
	<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	
<i>Активы, оцениваемые по</i> <i>справедливой стоимости</i>				
<i>Торговые ценные бумаги</i>	1 813 981	-	-	1 813 981
<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>	-	-	120	120

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на</i> <i>активных</i> <i>рынках</i>	<i>Значительные</i> <i>наблюдаемые</i> <i>исходные</i> <i>данные</i>	<i>Значительные</i> <i>ненаблюдае-</i> <i>мые исходные</i> <i>данные</i>	
	<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	
<i>Активы, оцениваемые по</i> <i>справедливой стоимости</i>				
<i>Торговые ценные бумаги</i>	1 450 271	-	-	1 450 271
<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>	-	-	120	120

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг определена на основе балансовой стоимости чистых активов и относится к Уровню 3 иерархии.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, кредиты клиентам, прочие финансовые активы, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

АО Банк «Развитие-Столица»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

21. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 и 12 месяцев 2017 годов.

	Основные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Шесть месяцев 2018 года	2017 год	Шесть месяцев 2018 года	2017 год	Шесть месяцев 2018 года	2017 год
Кредиты клиентам:						
Остаток задолженности на 1 января	84	163	427	9 951	2 735 000	3 210 794
Выдано кредитов в течение периода	1 742	5 654	53 554	8 145	-	-
Погашено кредитов в течение периода	(1 826)	(5 733)	(518)	(17 669)	(115 000)	(475 794)
Влияние изменения курсов иностранных валют	-	-	30	-	-	-
Остаток задолженности на конец периода	-	84	53 493	427	2 620 000	2 735 000
Процентные доходы	10	17	4 592	501	122 118	274 865
Средства клиентов:						
Остаток на 1 января	118 999	143 345	29 231	223 141	197 460	147 584
Получено средств в течение периода	1 510 134	683 053	67 568	350 698	1 477 215	3 023 196
Выплачено средств в течение периода	(1 491 182)	(707 399)	(71 485)	(544 608)	(1 468 006)	(2 973 320)
Остаток задолженности на конец периода	137 951	118 999	25 314	29 231	206 669	197 460
Процентные расходы	-	6 647	-	1 901	-	-
Комиссионные доходы	-	138	-	30	-	61
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(799)	2 446	-	8 771	-	-
Операционная аренда	(1 800)	(3 753)	-	-	(5 130)	(1 279)

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за шесть месяцев 2018 года составил 5 283 тыс. руб. (За 2017 год: 8 294 тыс. руб.).

Прочие связанные стороны представлены компаниями, которые контролируются основными акционерами Банка.

22. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (“нормативы достаточности капитала”) выше определенных минимальных уровней. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, капитала 1-го уровня и общей величины капитала: 4.5%, 6% и 8% соответственно (2017: 4.5%, 6% и 8%). В течение 6 месяцев 2018 года и в 2017 году Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

	Нормативное значение (не менее)	Фактическое значение	
		30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности капитала (Н 1.0)	8.0%	28.0%	25.8%
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	4.5%	27.3%	25.2%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	6.0%	27.3%	25.2%

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 28 августа 2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Клушин Д.В.

Доровских Т.В.