

Акционерное общество коммерческий банк "Пойдём!"
Сокращенная промежуточная консолидированная
финансовая отчетность
за первый квартал, закончившийся 31 марта 2018 года

Москва 2018

Содержание

Страница

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	6

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Основная деятельность	7
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3 Основы представления отчетности	8
4 Принципы учетной политики	8
5 Процентные доходы и расходы	12
6 Резервы на обесценение и прочие резервы	12
7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	13
8 Комиссионные доходы и расходы	13
9 Административные и прочие операционные расходы	14
10 Налог на прибыль	14
11 Денежные средства и их эквиваленты	15
12 Средства в финансовых учреждениях	15
13 Кредиты и авансы клиентам	16
14 Прочие активы	17
15 Средства клиентов	17
16 Прочие обязательства	18
17 Субординированные кредиты	18
18 Уставный капитал и эмиссионный доход	18
19 Управление капиталом	19
20 Справедливая стоимость финансовых инструментов	19
21 События после отчетной даты	21
22 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	21

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

	Примечание	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	5	1 014 766	925 820
Процентные расходы	5	(184 590)	(198 175)
Чистые процентные расходы доходы		830 176	727 645
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	(99 077)	(111 632)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		731 099	616 013
Операционные доходы		262 115	209 326
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	7	1 582	5 384
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой		6 753	3 025
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвалюты		(329)	(2 588)
Комиссионный доход	8	228 185	213 181
Комиссионный расход	8	(4 505)	(3 701)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	(62 663)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств		3 089	(56 899)
Прочий операционный доход		27 340	113 587
Операционные расходы	9	(626 856)	(564 561)
Прибыль до налогообложения		366 358	260 778
Текущие расходы по налогу на прибыль	10	(58 436)	(614)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		307 922	260 164
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		307 922	260 164

Подписано 25 мая 2018 г.

[] Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[] Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна


Примечания на страницах 6 с 7 по 21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.




Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

	Примечание	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	955 639	961 748
Обязательные резервы на счетах в Банке России		73 609	72 818
Средства в финансовых учреждениях	12	715 358	905 390
Кредиты и авансы клиентам	13	10 312 420	10 153 399
Отложенный налоговый актив		68 174	68 173
Основные средства и нематериальные активы		397 040	385 777
Прочие активы	14	138 624	129 094
Итого активов		12 660 864	12 676 399
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	15	9 560 716	9 681 008
Прочие обязательства и резервы	16	318 494	521 537
Субординированные кредиты	17	500 121	500 243
Итого обязательств		10 379 331	10 702 788
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	18	18 898	18 898
Эмиссионный доход	18	512 774	512 774
Фонд переоценки основных средств		98	98
Нераспределенная прибыль		1 749 763	1 441 841
Итого собственных средств		2 281 533	1 973 611
Итого обязательств и собственных средств		12 660 864	12 676 399

Подписано 25 мая 2018 г.

[] Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[] Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна


Примечания на страницах 7-10 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за первый квартал, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)**

Примечание	Уставный капитал	Фонд накопленных курсовых разниц и прочие фонды	Эмиссионный доход	Прочие фонды	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2017 года	18 898	-	512 774	-	-	971 240	1 502 912
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за вычетом налога		-	-	-	98	1 140 585	1 140 683
Выплата дивидендов						(669 984)	(669 984)
Остаток на 1 января 2018 года	18 898	-	512 774	-	98	1 441 841	1 973 611
Совокупный доход за период, закончившийся 31 марта 2018 года за вычетом налога	-	-	-	-	-	307 922	307 922
Остаток за 31 марта 2018 года	18 898	-	512 774	-	98	1 749 763	2 281 533

Подписано 25 мая 2018 г.

[] Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[] Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна

Примечания на страницах с 2 по 21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

	Примечание	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 марта 2017 года (неаудированные данные)
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		1 010 915	1 218 196
Проценты уплаченные		(192 279)	(243 052)
Комиссии полученные		228 185	116 705
Комиссии уплаченные		(4 505)	(3 701)
Доходы по операциям с финансовыми активами		1 582	5 384
Доходы по операциям с иностранной валютой		6 753	3 025
Прочие операционные доходы		27 340	184 229
Уплаченные операционные расходы		(613 875)	(564 561)
Расходы возмещение по налогу на прибыль		(74 987)	-
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		389 129	716 225
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		(791)	3 386
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		189 880	339 073
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(251 006)	(1 013 029)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		6 024	16 672
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		(112 725)	(206 865)
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		(204 534)	92 094
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		15 977	(52 444)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение основных средств		(21 523)	75 413
Результат от реализации основных средств		(234)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(21 757)	75 413
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(329)	(2 098)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(6 109)	20 871
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		961 748	818 022
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		955 639	838 893

Подписано 25 мая 2018 г.

[ Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[ Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна

Примечания на страницах с 7 по 21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности**1 Основная деятельность**

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 марта 2018	31 декабря 2017
Физические лица, в том числе ключевой персонал		100,00%	100,00%
Итого		100,00%	200,00%

В марте 2018 г. произошло изменение в составе акционеров Банка, в состав акционеров входит 11 физических лиц: Бахтина Ольга Юрьевна 0% (за 31.12.2017 - 4,998%), Бацев Леонид Константинович 4,998%, Березов Михаил Юрьевич 12,471% (за 31.12.2017 - 9,973%), Воейков Владимир Евгеньевич 17,458% (за 31.12.2017 - 9,973%), Вароди Наталья Александровна 4,896% (за 31.12.2017 - 9,973%), Дякин Дмитрий Борисович 9,973%, Кузнецов Артём Владиславович 6,869%, Кузовлев Валерий Михайлович 9,500%, Лукаш Сергей Алексеевич 9,973%, Рябова Инна Борисовна 4,998%, Соболев Владимир Валентинович 8,801%, Фролов Сергей Николаевич 9,973%.

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- лицензия на осуществление банковских операций, выданная 18.08.2016 г. номер 2534.

Банк является участником системы страхования вкладов, свидетельство № 636 от 10.02.2005 г.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

привлечение денежных средств физических лиц во вклады, размещение привлеченных во вклады денежных средств ФЛ, открытие и ведение банковских счетов ФЛ, осуществление расчетов по поручению ФЛ по их банковским счетам, привлечение денежных средств юридических лиц во вклады, размещение привлеченных во вклады денежных средств ЮЛ, открытие и ведение банковских счетов ЮЛ, осуществление переводов денежных средств по поручению ЮЛ, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание ФЛ и ЮЛ, купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, выдача банковских гарантий, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств (за исключение почтовых переводов).

По состоянию за 31.03.2018 года состав Правления представлен: Председатель Правления – Рябова Инна Борисовна; Члены Правления – Столчнева Анна Юрьевна, Ковтун Светлана Анатольевна.

Далее представлена информация о дочерних организациях в составе Группы по состоянию за 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

Дочерняя организация	Вид деятельности	Доля в уставном капитале 2018	Доля в уставном капитале 2017	Страна регистрации
ООО "Микрокредитная компания "Пойдем!"	Микрокредитование	100	100	РФ

Информация о прочих вложениях по состоянию за 31 марта 2018 года:

Вложения	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
ООО "ФК"Лайф"	Финансовое посредничество	27,99	РФ
ООО "Процессинговая компания "Лайф"	Посреднические услуги	7,22	РФ

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2017 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Тем не менее использование модели ОКУ носит оценочный характер и рассматривает данные доступные на момент формирования данной сокращенной промежуточной консолидированной отчетности, и таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

3 Основы представления отчетности

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Пересчет иностранной валюты

Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»).

На 31 марта 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,2649 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США) и 70,5618 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 рублей за 1 евро).

4 Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Некоторые новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов, перечисленные в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, стали обязательными для Группы с 1 января 2018 года. Кроме МСФО 9 «Финансовые инструменты», эффект от перехода на который раскрыт далее в данной отчетности, не оказали существенного воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую отчетность Группы.

Новые учетные положения

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. У Группы нет вложений в ценные бумаги, и также отсутствуют инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации. Все долговые финансовые активы и долговые финансовые обязательства Группы согласно МСФО (IFRS) 9 отражены по амортизированной стоимости, так как полностью соответствуют бизнес-модели Группы "удерживать до погашения" и соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI). Таким образом классификация финансовых активов и финансовых обязательств осталась неизменной по сравнению с требованиями МСФО 39.

(б) Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа утвердила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Группа создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансового актива группа оценивает обесценение финансового актива в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. В отношении обязательств Группы по предоставлению ссудных средств заемщика без права последующей отмены, датой первоначального признания для целей применения требований, касающихся обесценения, является дата заключения соответствующего договора.

По состоянию на каждую отчетную дату по каждому финансовому инструменту или группе финансовых инструментов (попадающих под портфельное управление) Группа оценивает кредитный риск:

- Если по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов кредитный риск с момента первоначального признания значительно не увеличился, то Группа формирует оценочный резерв в размере 12ти месячных ожидаемых кредитных убытков по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов.
- Если по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов кредитный риск с момента первоначального признания увеличился значительно, то Группа формирует оценочный резерв в размере ожидаемых кредитных убытков по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов за весь срок действия финансовых инструментов.
- Если до погашения финансового инструмента осталось менее 12 месяцев, то Группа формирует оценочный резерв по инструменту в размере ожидаемых кредитных убытков до окончания его срока.
- Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту низкий, то Группа принимает, что кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания существенно не увеличился.

Если в предыдущем отчетном периоде Группа оценила оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту снизился таким образом, что в сравнении с первоначальным признанием значительно увеличение кредитного риска отсутствует, на текущую отчетную дату Группа оценивает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В целях оценки, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (не на изменение суммы ожидаемых кредитных убытков).

В случае обязательств по предоставлению ссуды Группа рассматривает изменения риска наступления дефолта по ссуде, к которому относится обязательство по предоставлению ссуды.

Оценка риска наступления дефолта финансовых инструментов проводится в рамках моделей оценки риска, сформированных по бизнес-моделям. Группа проводит оценку риска наступления дефолта на групповой или индивидуальной основе (если количество финансовых инструментов недостаточно для проведения оценки на групповой основе). Использование группового или индивидуального способа оценки определяется при утверждении бизнес-модели управления финансовым инструментом в Политике управления активами и пассивами Группы. При формировании групп финансовых инструментов Группа не включает в одну группу финансовые инструменты с различными характеристиками риска, при этом группы формируются таким образом, чтобы количество финансовых инструментов было достаточно для получения валидных результатов.

В случае, если доступной качественной и нестатистической количественной информации по финансовому инструменту достаточно для определения того, что в отношении финансового инструмента выполняется критерий для признания оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, то к такому финансовому инструменту не применяются статистические модели или процедуры присвоения кредитных рейтингов в целях определения наличия значительного увеличения кредитного риска финансового инструмента.

Для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе, оценка риска наступления дефолта осуществляется на основании информации о просроченных платежах с учетом прогнозной макроэкономической информации, доступной без чрезмерных затрат и усилий.

Для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе, оценка риска наступления дефолта осуществляется как с использованием информации о просроченных платежах по финансовому инструменту, так и с использованием информации о заемщике (его финансовом положении, наличии фактов реструктуризации долга и прочее), доступной без чрезмерных затрат и усилий.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Группа не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Однако когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Группа использует информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Группа принимает, что кредитный риск по финансовому инструменту увеличился значительно, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней (в рамках утверждаемых бизнес-моделей данный срок может быть снижен для отдельных бизнес-моделей).

Методы, используемые для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, учитывают характеристики финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) и случаи возникновения дефолтов в прошлые периоды для сопоставимых финансовых инструментов.

При определении дефолта для целей определения риска наступления дефолта Группа принимает, что дефолт по финансовому инструменту наступает либо при возникновении просрочки по этому финансовому инструменту длительностью более 65 дней, либо при банкротстве заемщика (даже если срок просрочки не превысил 65 дней).

Оценка ожидаемых убытков

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

(а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

(б) временную стоимость денег; и

(с) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, - это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого организация подвержена кредитному риску, а не больший период, даже если он соответствует деловой практике.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Группа избегает, но не исключает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Основными критериями списания сумм обесценившихся финансовых активов за счет резерва является:

Группой предприняты все необходимые и достаточные меры по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения дебитором обязательств перед Группой, в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании задолженности.

Наличие актов органов государственной власти, доказывающие невозможность взыскания задолженности.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

(с) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Оценка согласно МСФО (IAS) 39			Переклас-сификация	Перео-ценка	Про-чее	МСФО (IFRS) 9	
Финансовые активы	Категория	Сумма	Сумма	ОКУ	Про-чее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	955639	-	-	-	955639	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	73609	-	-	-	73609	Амортизированная стоимость
Средства с финансовых учреждениях	Кредиты и дебиторская задолженность	715358	-	-	-	715358	Амортизированная стоимость
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	10312420	-	-	-	10312420	Амортизированная стоимость

Переход с модели понесенных убытков на модель ожидаемых убытков не оказал существенное влияние на резервы по кредитному портфелю. В связи с этим Группа отразила эффект от перехода только в текущем отчетном периоде.

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыли/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Группа применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 марта 2017 года (неаудированные данные)
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	16 489	11 778
По кредитам клиентам	998 277	914 042
Итого процентных доходов по финансовым активам, по амортизированной стоимости	1 014 766	925 820
Всего процентные доходы	1 014 766	925 820
<i>Процентные расходы</i>		
По средствам финансовых учреждений	(10 924)	(10 924)
По депозитам клиентов, физических лиц	(173 666)	(185 655)
По факторинговым операциям	-	(1 596)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, по амортизированной стоимости	(184 590)	(198 175)
Всего процентные расходы	(184 590)	(198 175)
Чистые процентные доходы	830 176	727 645

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на основе модели ОКУ по МСФО (IFRS) 9.

Изменение резервов под обесценение в 2018 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2017	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 марта 2018 (неаудированные данные)
<i>Изменение резерва под обесценение по финансовым активам, по амортизированной стоимости</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	554 961	-	152	555 113
По кредитам клиентам	4 391 284	-	98 925	4 490 210
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Прочие	449 533	-	(3 089)	446 444

Изменение резервов под обесценение, рассчитанного в соответствии с моделью понесенных убытков по МСФО (IFRS) 39 в 2017 году

	Остаток за 31 декабря 2016	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 марта 2017 (неаудированные данные)
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	580 128	-	4 110	584 238
По кредитам клиентам	4 082 593	-	107 522	4 190 115
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	347 330	-	62 663	409 993
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	-	56 899	56 899

7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	31 марта 2018 (неаудированные данные)			31 марта 2017 (неаудированные данные)		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	x	(1 582)	(1 582)	x	(2 277)	(2 277)
Прочие финансовые активы и обязательства	x	-	-	x	(3 107)	(3 107)
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	-	(1 582)	(1 582)	-	(5 384)	(5 384)

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 марта 2017 (неаудированные данные)
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым и расчетным операциям	4 684	3 989
По расчетным операциям	8 227	8 623
По брокерским и аналогичным договорам	147 769	104 645
Прочий комиссионный доход	67 505	95 924
Всего комиссионный доход	228 185	213 181
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(847)	(994)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3 241)	(2 363)
Проведение операций с валютными ценностями	(25)	-
Другие комиссионные расходы	(392)	(344)
Всего комиссионный расход	(4 505)	(3 701)
Всего комиссионные доходы и расходы	223 680	209 480

9 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 марта 2017 (неаудирован- ные данные)
Затраты на персонал	422 508	408 206
Расходы на операционную аренду	47 312	52 693
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	19 958	2 329
Реклама и маркетинг	18 313	12 203
Страхование	12 528	11 428
Услуги связи	12 013	13 035
Списание материальных запасов	10 620	7 735
Амортизация	8 472	25 359
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	8 038	9 091
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	5 887	5 916
Расходы на охрану	3 199	3 229
Командировочные расходы	2 982	1 540
Профессиональные услуги	703	6
Представительские расходы	622	357
Прочий операционный расход	53 701	11 434
Всего административные и прочие операционные расходы	626 856	564 561

Расходы на заработную плату и премии включали в себя:

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 марта 2017 (неаудирован- ные данные)
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	321 795	313 396
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	96 608	93 502
Расходы на обучение	968	35
Прочие выплаты персоналу	3 137	1 273
Всего затраты на персонал	422 508	408 206

Статья Прочий операционный расход включает расходы на программное обеспечение, расходы по обязательному и добровольному страхованию, хозяйственные расходы, членские взносы (2017 г.: структура расходов аналогична описанной в 2018 году).

10 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 марта 2017 (неаудирован- ные данные)
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(58 436)	
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц		(614)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	(58 436)	(614)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2018 год, составляет 20% (2017 г.: 20%)

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 марта 2017 (неаудирован- ные данные)
Прибыль до налогообложения	366 358	260 778
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	73 272	52 156
прочие постоянные разницы	(131 708)	(52 770)
Расходы по налогу на прибыль	(58 436)	(614)

11 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	550 687	520 234
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	300 972	305 048
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	103 980	136 466
Всего денежные средства и их эквиваленты	955 639	961 748

Остатки на счетах в одном Банке составляют 59% от всех средств, отраженных по статье "Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах" (61 327 тыс. руб.). По состоянию за 31.12.2017г. - 69% (94 794 тыс. руб.).

12 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	700 416	890 600
Просроченные межбанковские кредиты	554 961	554 961
Прочие счета в финансовых учреждениях	15 094	14 790
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	1 270 471	1 460 351
Резерв под обесценение	(555 113)	(554 961)
Всего средства в финансовых учреждениях	715 358	905 390

По состоянию на отчетную дату, по кредитам, предоставленным ОАО "Пробизнесбанк" сформированы резервы на возможные потери в размере 100% от задолженности. В течение 2018 года Банк не предоставлял кредиты по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под ОКУ в финансовых учреждениях за 2018 год:

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под ОКУ на 1 января 2018	554 961	554 961
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	(152)	(152)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018	555 113	555 113

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2017 год:

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января 2017	580 128	580 128
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	25 167	25 167
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017	554 961	554 961

13 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Кредиты физическим лицам	103 313	66 462
Кредиты юридическим лицам	141 553	141 775
Кредиты физическим лицам - потребительские	14 531 941	14 311 713
Кредиты физическим лицам - кредитные карты	25 823	24 733
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	14 802 630	14 544 683
Резерв под ОКУ	(4 490 210)	(4 391 284)
Всего кредиты и авансы клиентам	10 312 420	10 153 399

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 марта 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Финансы и инвестиции	141 553	1,0%	141 775	1,0%
Физические лица	14 661 077	99,0%	14 402 908	99,0%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	14 802 630	100,0%	14 544 683	100,0%
Резерв под ОКУ	(4 490 210)		(4 391 284)	
Всего кредиты и авансы клиентам	10 312 420		10 153 399	

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 марта 2018 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам потребительские	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	103 313	141 553	14 531 941	25 823	14 802 630
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	103 313	141 553	14 531 941	25 823	14 802 630

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам потребительские	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	66 462	141 775	14 311 713	24 733	14 544 683
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	66 462	141 775	14 311 713	24 733	14 544 683

14 Прочие активы

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	123 504	121 452
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	8 949	8 899
Текущие требования по налогу на прибыль	14 569	6 871
Прочее	28 053	31 412
Резерв под обесценение	(36 451)	(39 540)
Всего прочие активы	138 624	129 094

15 Средства клиентов

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	8 405	7 460
Всего средства негосударственных юридических лиц	8 405	7 460
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	206 197	233 587
Срочные депозиты	9 346 114	9 439 961
Всего средства физических лиц	9 552 311	9 673 548
Всего средства клиентов	9 560 716	9 681 008

В течение 2018 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	8 405	0,1%	7 460	0,1%
Физические лица	9 552 311	99,9%	9 673 548	99,9%
Всего средства клиентов	9 560 716	100,0%	9 681 008	100,0%

См. примечание 20 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

16 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Кредиторская задолженность	30 250	47 839
Текущие обязательства по налогу на прибыль	56 644	58 911
Расчеты с работниками	230 868	413 903
Прочие обязательства	732	884
Всего прочие обязательства	318 494	521 537

17 Субординированные кредиты

Банком заключены три Договора субординированного займа: Договор субординированного займа №СЗ-5-8/11 с ОАО АКБ «Пробизнесбанк» сроком с 05.08.2011г. по 05.08.2022 г. по ставке 9,075% на сумму 110 000 тыс. руб. и Договор субординированного займа №СЗ-07/12 с «Банк24.ру» (ОАО) сроком с 23.07.2012г. по 23.01.2043г. по ставке 8,80% на сумму 240 000 тыс. руб., участвующие в расчете капитала и Договор субординированного займа б/н с ОАО АКБ «Пробизнесбанк» сроком с 06.08.2015 г. по 06.02.2046 г. по ставке 8,8 % на сумму 150 000 тыс. руб. Условия субординированных займов полностью соответствуют пунктам Положения Центрального Банка Российской №395-П от 28.12.2012г. «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и не подлежат поэтапному исключению из расчета капитала.

18 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций	Номинал одной акции	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции	44 621	0,10	4 462	18 898
Эмиссионный доход			491 588	512 774
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 марта 2018	44 621		496 050	531 672

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 31 марта 2018 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 4462 тысяч рублей. По состоянию за 31 марта 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

19 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

В течение периодов, закончившихся 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель III». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>Собственный капитал</i>		
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	18 898	18 898
Эмиссионный доход	512 774	512 774
Фонд переоценки основных средств	98	98
Нераспределенная прибыль	1 749 763	1 441 841
Всего капитал 1-го уровня	2 281 533	1 973 611
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Субординированный кредит	500 000	500 000
Всего капитал 2-го уровня	2 781 533	2 473 513
<i>Компоненты, уменьшающие собственный капитал</i>		
Нематериальные активы	(68 859)	(61 178)
Всего компоненты, уменьшающие собственный капитал	(68 859)	(61 178)
Всего собственный капитал	2 712 674	2 412 335

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, обычно называемого «Базель III»:

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	9,1	8,0
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	13,0	11,9

В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка 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.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 марта 2018 года(неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	955 639	955 639	961 748	961 748
Обязательные резервы на счетах в Банке России	73 609	73 609	72 818	72 818
Средства в финансовых учреждениях	1 270 471	715 358	1 460 351	905 390
Кредиты и авансы клиентам	14 802 630	10 312 420	14 544 683	10 153 399
Прочие активы	175 075	138 624	168 634	129 094
Всего финансовые активы	17 277 424	12 195 650	17 208 234	12 222 449
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства клиентов	9 560 716	9 560 716	9 681 008	9 637 770
Прочие обязательства и резервы	318 494	318 494	521 537	521 537
Субординированные кредиты	500 121	500 121	500 243	500 243
Итого обязательств	10 379 331	10 379 331	10 702 788	10 659 550

21 События после отчетной даты

Событий после отчетной даты по дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности не было.

22 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Подписано 25 мая 2018 года

[

ИВ



Председатель Правления

[

Ковтун

Главный бухгалтер

Рябова Инна Борисовна

Ковтун Светлана Анатольевна