

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

1. Основная деятельность Банка

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) включает в себя финансовую отчетность Акционерного общества «Консервативный коммерческий банк», сокращенное фирменное наименование АО Банк «ККБ» (далее – Банк). Банк является самостоятельной кредитной организацией, не входит в состав ни одной холдинговой компании и не является участником банковской (консолидированной) группы.

Почтовый адрес и адрес места нахождения: 414040, г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, д. 47.

Дата регистрации Банком России: 05.12.1990.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 13.10.1998, № 1087, Центральный банк Российской Федерации.

Основной государственный регистрационный номер 1023001538340 от 09.08.2002, Межрайонная ИФНС России № 1 по Астраханской области.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с лицензией №1087.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 20 января 2005 года.

Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, проведение операций с иностранной валютой.

Региональная сеть Банка представлена тремя регионами Российской Федерации: Астраханская область, г. Москва, г. Санкт Петербург и представлена следующими подразделениями:

Вид подразделения	30.06.2018	31.12.2017
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы	3	3
Кредитно-кассовые офисы	1	1

За отчетный период количество обособленных и внутренних структурных подразделений Банка не изменилось.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Списочная численность сотрудников Банка за 30 июня 2018 года составила 176 человек (за 31 декабря 2017 года: 175 человек).

Ниже приведен список акционеров Банка на отчетную дату и на начало отчетного периода:

Акционеры	Процент голосов за 30 июня 2018 года	Процент голосов за 31 декабря 2017 года
Трубицин Андрей Михайлович	79,99	79,99
Клочкова Ирина Александровна	19,99	19,99
Акционеры-миноритарии	0,02	0,02
Итого	100	100

Совет Директоров Банка состоит из 6 директоров, двое из которых независимые. Состав Совета директоров был утвержден на годовом общем собрании акционеров.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка, которое состоит из 6 человек.

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2018 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным санкциям, введенным против Российской Федерации. По данным Росстата рост ВВП по итогам первого полугодия 2018 года составил 1,6%, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. За первое полугодие 2018 года, по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года, индекс промышленного производства в России составил 103%, индекс выпуска товаров и услуг по базовым видам экономической деятельности - 102,6%, индекс промышленного производства - 103,0%. Объем производства продукции сельского хозяйства в 1 полугодии 2018 года составил 102,2% к соответствующему периоду предыдущего года. Объем работ в строительстве (в сопоставимых ценах) к уровню соответствующего периода предыдущего года в 1 полугодии 2018 года составил 99,0%. Рост объема денежных доходов населения составил 4,5%, а денежные расходы увеличились на 4,2% в первом полугодии 2018 года, по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года.

Социально-экономическое развитие Астраханской области за 1 полугодие 2018 года характеризуется следующими показателями. В промышленном секторе экономики произошло увеличение индекса промышленного производства на 20,9%. Рост производства в промышленном секторе экономики достигнут благодаря увеличению объемов производства по виду экономической деятельности: «Добыча полезных ископаемых», индекс производства по которому за 1 полугодие 2018 года увеличился на 26,6% по отношению к соответствующему периоду предыдущего года. В Астраханской области в июне 2018 года годовая инфляция по отношению к аналогичному периоду прошлого года составила 1,5%, что ниже уровня июня 2017 года на 2,9 процентных пункта. Темпы прироста потребительских цен в регионе были ниже, чем в целом по России. Уровень инфляции в регионе сохраняется ниже среднероссийского и целевого уровня. Уровень зарегистрированной безработицы составил 0,9% от экономически активного населения области.

Исходя из сложившейся экономической ситуации основной целью Банка на ближайшую перспективу является сохранение своей устойчивой позиции на банковском рынке при безусловном выполнении требований нормативных документов и указаний контролирующих органов, договорных обязательств; рост прибыли в основном за счет сокращения расходов; снижение рисков, в первую очередь, кредитных; укрепление клиентской базы; акцент на разработку и внедрение новых продуктов и услуг.

3. Основы составления финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность за полугодие, завершившееся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за 2017 год.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, отраженных по справедливой стоимости, а также земли и зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, оказывающие значительное влияние на данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность, преимущественно, касаются оценок в части обесценения кредитов. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

По состоянию за 30 июня 2018 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 62,7565 рубля за 1 доллар США и 72,9921 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 г.: 57,6002 рубля и 68,8668 рубля, соответственно).

Настоящая финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

4. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017, за исключением применения новых стандартов начиная с 1 января 2018, описанных ниже.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации:

1. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применяет требования данного стандарта начиная с финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (закончившегося 30 июня 2018 года). Основные изменения, связанные с вступлением в силу данного стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе

прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

2. МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Применение МСФО (IFRS) 9 оказало влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка (в частности был пересмотрен резерв под обесценение в соответствии с новой методологией и моделью расчета). Было принято решение, предусмотренное стандартом, не

пересчитывать сравнительные показатели предыдущих периодов. Разницы, возникшие в результате перехода на новый стандарт, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года

Методы оценки финансовых инструментов

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется исходя из средневзвешенной цены раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Под средневзвешенной ценой принимается средневзвешенная цена бумаги, включенная в котировальные листы организатором торговли на организованных торгах в соответствии с нормативными документами органа, регулирующего организованный рынок.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансовых активов (кроме обесцененных) (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Для обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным

будущим денежным потокам.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Для признания (или прекращения признания) покупки (или продажи) финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки.

Дата заключения сделки - это дата, на которую Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив. Метод учета по дате заключения сделки предусматривает:

- признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате - в день заключения сделки, и
- прекращение признания актива, который был продан, признание прибыли или убытка от выбытия и признание дебиторской задолженности покупателя по оплате - в день заключения сделки.

Банк прекращает признание финансового актива тогда и только тогда, когда:

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или
- Банк передает этот финансовый актив (передал предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива) и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

При первоначальном признании, Банк классифицирует финансовые активы, в соответствующую категорию:

1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов основывается на:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 уровня) или метод оценки при котором используются только данные наблюдаемого рынка.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (а не для продажи активов до наступления срока их погашения по договору с целью реализации изменений справедливой стоимости), и

- 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.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы отнесенные в данную категорию по справедливой стоимости увеличенной (уменьшенной) на сумму затрат по сделке.

Долговые финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Реклассификация финансового актива из состава данной категории допустима в случае изменения цели бизнес-модели. Реклассификация осуществляется перспективно с даты ее проведения. Пересчет ранее признанных прибылей, убытков (включая прибыль или убыток от обесценения) или процентов не производится.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССЧПСД)

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если выполняются оба следующих условия:

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

Данная категория характерна для определенных долговых инструментов.

Долевые инструменты по усмотрению Банка могут быть классифицированы в данную категорию.

Реклассификация долевого инструмента из состава финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД невозможна.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы отнесенные в данную категорию по справедливой стоимости увеличенной (уменьшенной) на сумму затрат по сделке.

Учет прибылей и убытков: Для долговых инструментов: процентный доход (рассчитанный по методу эффективной процентной ставки), курсовые разницы и прибыль или убыток от обесценения отражаются непосредственно в прибыли или убытках. Разница между накопленными прибылью или убытками от переоценки по справедливой стоимости и общей суммой, отраженной в составе прибыли или убытков, отражается в прочем совокупном доходе (далее – ПСД). После прекращения признания, суммы из ПСД реклассифицируются в состав прибыли или убытков.

Для долевого инструмента: в составе прибыли или убытков может отражаться только доход от дивидендов, а все прочие прибыли или убытки отражаются в ПСД. После прекращения признания реклассификация прибылей или убытков из ПСД в состав прибыли или убытков не допускается.

Оценочный резерв под ОКУ, в отношении долговых инструментов отраженных по ССЧПСД, признается в составе прибыли и убытка и влияет на прибыль и убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в ПСД, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Реклассификация долговых инструментов из состава финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД допустима в случае изменения цели бизнес-модели. Реклассификация осуществляется перспективно с даты ее проведения. Пересчет ранее признанных прибылей, убытков (включая прибыль или убыток от обесценения) или процентов не производится.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССЧПУ)

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании финансового актива Банк по собственному усмотрению может классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по ССЧПУ, если это позволит устранить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы отнесенные в данную категорию по справедливой стоимости. Затраты по сделке относятся непосредственно на расходы.

Реклассификация финансовых активов из состава финансовых активов, оцениваемых по ССЧПУ невозможна.

Обесценение финансовых инструментов

Модель обесценения основана на ожидаемых кредитных убытках и применяется в отношении следующих инструментов:

финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;

- финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД в обязательном порядке;
- обязательств по предоставлению займов, если имеется существующая обязанность по предоставлению кредита (за исключением оцениваемых по ССЧПУ);
- договоров финансовой гарантии (за исключением оцениваемых по ССЧПУ).

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты (долговые) к одной из трех групп:

- Группа 1. Беспроblemные (кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания вырос незначительно);
- Группа 2. Проблемные (кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания вырос значительно);
- Группа 3. Обесцененные.

Кредитный риск считается низким, если:

- риск дефолта оценивается как низкий;
- заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков.

Тот факт, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск на отчетную дату, дает право полагать, что кредитный риск по финансовому инструменту не повысился значительно.

Значительным повышением кредитного риска является существенное повышение вероятности возникновения дефолта с момента первоначального признания. Банк использует опровержимое допущение, что кредитный риск значительно повышается, если платежи по договору просрочены более, чем на 30 дней.

Если кредитный риск существенно увеличился, а затем, в последующем отчетном периоде снизился обратно, то резерв под возможные убытки снова оценивается исходя из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Данное правило не применяется к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

Банк использует опровержимое допущение, что финансовый актив является кредитно-обесцененным, если платежи по договору просрочены более, чем на 90 дней, либо имеются наблюдаемые данные о следующих событиях:

- появлении высокой вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;

- смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Указанные выше признаки кредитно-обесцененных финансовых активов соответствуют определению дефолта.

Ожидаемые кредитные убытки — это средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и обоснованные и подтверждаемые прогнозы будущих экономических условий.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через резерв под убытки в сумме, равной:

- 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты) (применительно для первой группы); или
- ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) (применительно для второй и третьей группы).

12-месячные ожидаемые кредитные убытки — это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой сумму недополученных денежных средств в случае наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев), взвешенную с учетом вероятности наступления такого дефолта.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок должен быть признан, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно вырос с момента первоначального признания.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Банк признает в качестве резерва под возможные убытки все изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок с момента первоначального признания, при этом все изменения отражаются в прибыли или убытках. Все благоприятные изменения для таких активов являются прибылью от обесценения, даже если итоговые ожидаемые денежные потоки по финансовому активу превышают оценочные денежные потоки при первоначальном признании.

Банк оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

Процентная выручка

Для первой и второй группы (бесп проблемные и проблемные) финансовых активов выручка рассчитывается на валовой основе — с применением метода эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости актива.

Для третьей группы финансовых активов (которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными, но стали впоследствии кредитно-обесцененными) с начала следующего отчетного периода процентная выручка рассчитывается на нетто-основе путем применения метода эффективной процентной ставки к чистой амортизированной стоимости.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов процентная выручка всегда отражается путем применения скорректированной с учетом кредитного риска эффективной процентной ставки к амортизированной балансовой стоимости.

Прекращение признания финансового инструмента

Основным требованием для прекращения признания является оценка степени, в которой

Банк сохраняет риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. Если Банк не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, то необходимо определить, сохраняется ли контроль над данным финансовым активом. Банк не сохраняет контроль над переданным активом, если принимающая сторона имеет практическую возможность продать переданный ей актив. Если контроль не сохраняется, то необходимо прекратить признание данного финансового актива и отдельно признать в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче. Если Банк сохранил контроль, то необходимо продолжить признание данного финансового актива в объеме своего продолжающегося участия в этом финансовом активе.

Если в результате передачи признание финансового актива прекращено полностью, но вследствие этой передачи Банк получает новый финансовый актив или принимает на себя новое финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию, то банк должен признать этот новый финансовый актив, это финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию по справедливой стоимости.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью (оцененной на дату прекращения признания) и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Банк должен исключить финансовое обязательство из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно погашено, т. е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Сделка между существующими заемщиком и кредитором по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника) должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Новые стандарты, вступающие в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2018 года или после этой даты (не были досрочно приняты Банком):

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности не было опубликовано ни новых стандартов, ни разъяснений, которые являлись бы обязательными для применения Банком для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, кроме тех, которые уже были указаны в годовой финансовой отчетности Банка. В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В таблице ниже представлен переход от МСФО (IAS) 39 к соответствующим категориям классификации и оценки по МСФО (IFRS) 9, в том числе сравнительная балансовая стоимость кредитов по состоянию на 1 января 2018 года, без учета налогового эффекта, который совокупно составил 465 тыс. руб. увеличения отложенного налогового актива. Изменения в части оценки других категорий финансовых активов или обязательств не происходило.

	Классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39	Классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Кредиты	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 409	0	(2 323)	25 086

В таблице ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал Банка, в частности на нераспределенную прибыль, по состоянию на 1 января 2018 года. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект от применения МСФО (IFRS) 9
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию за 31 декабря 2017 года)	732 796
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (кредиты)	(2 323)
Влияние изменения значения отложенного налогового обязательства	465
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	730 938

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию за 31 декабря 2017 года) и МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года):

	по состоянию за 31 декабря 2017 года МСФО (IAS) 39	Переоценка в связи с применением МСФО (IFRS) 9	по состоянию на 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
Кредиты (финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости)	2 021	2 323	4 344
Итого	2 021	2 323	4 344

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные денежные средства	207 199	182 328
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	444 004	382 710
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	393 718	347 252
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	7 358 847	4 800 625
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 403 768	5 712 915

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	702 819	647 427
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	702 819	647 427

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Российские государственные облигации	564 456	495 115
Облигации Банка России	0	152 312
Облигации субъекта Российской Федерации	138 363	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	702 819	647 427

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (далее - ОФЗ). ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. В портфеле Банка по состоянию за 30 июня 2018 года ОФЗ имеют срок погашения февраль 2019 - февраль 2024 года (за 31.12.2017: март 2018 - январь 2023 года), купонный доход от 6,50% до 7,50% (за 31.12.2017: от 7,00% до 7,50%).

Облигации субъекта Российской Федерации представлены облигациями, выпущенными Правительством Москвы, с номиналом в валюте Российской Федерации. В портфеле Банка по состоянию за 30 июня 2018 года облигации имеют срок погашения июнь 2022 года, купонный доход 6,00%. По состоянию за 31 декабря 2017 года облигации Правительства Москвы в портфеле Банка отсутствовали.

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости, что включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Далее приводится анализ долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
за 30 июня 2018 года				
Российские государственные облигации	0	0	564 456	564 456
Облигации субъекта Российской Федерации	0	0	138 363	138 363
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	702 819	702 819
за 31 декабря 2017 года				
Российские государственные облигации	495 115	0	0	495 115
Облигации Банка России	152 312	0	0	152 312
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	647 427	0	0	647 427

Значения рейтингов в таблице выше определяются из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

За отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, не имеют обеспечения. Все долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, являются непросроченными.

7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозиты в Банке России	2 520 000	3 100 000
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	5 701	3 392
Кредиты и депозиты в других банках	1 262 461	1 158 229
Прочие размещенные средства в банках-резидентах	81 419	110 197
Резерв под обесценение средств в других банках	(6 714)	(4 410)
Итого средств в других банках	3 862 867	4 367 408

По состоянию за 30 июня 2018 года Банком размещены денежные средства в депозиты Банка России на срок от 2 до 7 дней и депозит в банке-нерезиденте на срок от 8 до 30 дней. Размещенные средства не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
- в Банке России	2 520 000	2 520 000
- в российских банках	87 737	87 737
- в банках стран ОЭСР	1 255 130	1 255 130
Просроченные, но необесцененные	0	0
Индивидуально обесцененные	6 714	6 714
Средства в других банках до вычета резерва	3 869 581	3 869 581
Резерв под обесценение средств в других банках	(6 714)	(6 714)
Итого средств в других банках	3 862 867	3 862 867

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
- в Банке России	3 100 000	3 100 000
- в российских банках	115 404	115 404
- в банках стран ОЭСР	1 152 004	1 152 004
Просроченные, но необесцененные	0	0
Индивидуально обесцененные	4 410	4 410
Средства в других банках до вычета резерва	4 371 818	4 371 818
Резерв под обесценение средств в других банках	(4 410)	(4 410)
Итого средств в других банках	4 367 408	4 367 408

Движение резервов под обесценение средств в других банках за первое полугодие 2018 года было следующим:

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2017 года	4 410
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках	2 304
Средства в других банках, списанные в течение полугодия как безнадежные	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня 2018 года	6 714

Движение резервов под обесценение средств в других банках за первое полугодие 2017 года было следующим:

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2016 года	4 495
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках	(609)
Средства в других банках, списанные в течение полугодия как безнадежные	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня 2017 года	3 886

Основным фактором, который банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках (кроме Банка России), является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и необесцененные средства в других банках, включают средства в других банках, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредитование юридических лиц	0	7 626
Кредитование субъектов малого предпринимательства	7 090	0
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	18 136	21 804
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 861)	(2 021)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	21 365	27 409

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование субъектов малого бизнеса представлено ссудами индивидуальным предпринимателям и иным субъектам малого предпринимательства, соответствующим требованиям Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». В течение отчетного периода произошло изменения статуса заемщика и переход ссуды из категории юридических лиц в категорию субъектов малого предпринимательства. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок от 1 года до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика, а также чистой прибылью.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, автокредитами и ипотечными займами (предоставленными на приобретение, строительство недвижимости) и не связанными с осуществлением предпринимательской деятельности.

Объем сформированного резерва (кредитных убытков) составляет 15,31% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (31 декабря 2017 года – 6,87%).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение первого полугодия 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские Кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря (в соответствии с МСФО (IAS) 39)	0	0	2 021	2 021
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января (в соответствии с МСФО (IFRS) 9) на 01 января 2018	1 373	0	2 971	4 344
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение полугодия	(1 373)	1 008	(118)	(483)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение полугодия как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2018	0	1 008	2 853	3 861

Увеличение объема резервирования ссуд на 91% связано с применением новой бизнес модели расчета кредитных убытков в соответствии с классификацией ссудной задолженности по МСФО (IFRS) 9. Списание кредитов, признанных уполномоченным органом безнадежными, в отчетном периоде не осуществлялось.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение первого полугодия 2017 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские Кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2017	966	2 121	3 087
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение полугодия	(966)	(92)	(1 058)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение полугодия как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017	0	2 029	2 029

Расчет резерва под обесценение кредитного портфеля включает следующие этапы:

- Выявление индивидуально существенных ссуд, то есть таких ссуд, обесценение которых, если произойдет, окажет существенный эффект на средний ожидаемый уровень операционных доходов Банка;
- Определение того, имеет ли индивидуально существенная ссуда объективные признаки обесценения. Особое внимание уделяется анализу соблюдения сроков погашения контрактных денежных потоков по процентным платежам и основному долгу. Если Банк рассчитывает получить все причитающиеся проценты по кредиту и основной долг полностью, но существует вероятность, что данные денежные потоки будут получены позже даты, установленной в первоначальном кредитном договоре, проводится анализ ссуды на обесценение. К прочим признакам обесценения относятся (но не ограничиваются ими) существенные финансовые трудности заемщика, фактические нарушения кредитного договора, высокая вероятность банкротства или другой финансовой реорганизации заемщика;
- Анализ на обесценение индивидуально существенных ссуд, имеющих объективные признаки обесценения. При этом производится оценка ожидаемых сроков погашения и объема денежных потоков по процентным платежам, основному долгу и прочим денежным потокам по ссуде (включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и обеспечению). Полученные денежные потоки дисконтируются к отчетной дате с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту. Ссуда признается обесцененной, в случае если балансовая стоимость ссуды превышает ее оценочную возмещаемую стоимость, рассчитанную, как описано выше. Таким образом, резерв под обесценение индивидуально существенных ссуд определяется на индивидуальной основе.

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

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица - потребительские кредиты	17 036	67,53	20 385	69,27
Жилищные и ипотечные кредиты	1 100	4,36	1 419	4,82
Прочие	7 090	28,11	7 626	25,91
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	25 226	100	29 430	100

Сокращение задолженности отмечается по всем видам предоставленных кредитов.

За 30 июня 2018 года Банк имеет 17 заемщиков (за 31 декабря 2017: 20 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов от 1000 тысячи рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 16 862 тыс. руб. или 66,85% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (за 31 декабря 2017 - 18 122 тыс. руб., или 72,31%).

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банком проводится адекватный мониторинг и контроль за крупными кредитными рисками.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	2 050	2 050
Кредиты, обеспеченные:				
- требованиями к банку и денежными средствами				
- недвижимостью	0	7 090	4 566	11 656
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	8 698	8 698
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	2 822	2 822
Итого кредитов и дебиторской задолженности	0	7 090	18 136	25 226

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	1 876	1 876
Кредиты, обеспеченные:				
- требованиями к банку и денежными средствами	0	0	0	0
- недвижимостью	7 626	0	6 347	13 973
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	11 103	11 103
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	2 478	2 478
Итого кредитов и дебиторской задолженности	7 626	0	21 804	29 430

Ссудная задолженность по предоставленным кредитам обеспечена залогами и поручительствами на 92,9%. Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам. В качестве залога выступает недвижимость, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров - держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков. К оценке залогового имущества применяются Федеральные стандарты оценки, предусмотренные законодательством РФ. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за 1 год. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам. В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские Кредиты	Ипотечно-жилищные Кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	0	0	0	0
- (крупные новые заемщики)	0	0	0	0
- (текущая задолженность)	7 090	15 017	1 100	23 207
- кредиты, пересмотренные в 1 полугодии 2017 года	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	7 090	15 017	1 100	23 207
Просроченные, но необесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	13	0	13
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	13	0	13
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	2 006	0	2 006
Итого индивидуально обесцененных	0	2 006	0	2 006
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	7 090	1 7036	1 100	25 226
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(922)	(2 895)	(44)	(3 861)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	6 168	14 141	1 056	21 365

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские Кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	0	0	0	0
- (крупные новые заемщики)	0	0	0	0
- (текущая задолженность)	0	0	19 770	19 770
- кредиты, пересмотренные в 2017 году	7 626	0	0	7 626
Итого текущих и необесцененных	7 626	0	19 770	27 396
Просроченные, но необесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	13	13
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	13	13
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	2 021	2 021
Итого индивидуально обесцененных	0	0	2 021	2 021
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	7 626	0	21 804	29 430
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	(2 021)	(2 021)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	7 626	0	19 783	27 409

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии таковых. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по кредитному качеству:

	Кредитование юридических лиц	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские Кредиты	Ипотечно-жилищные Кредиты	Итого
	за 30 июня 2018 года				
Текущие и индивидуально необесцененные:					
1-я категория качества	0	0	12 146	1 100	13 246
2-я категория качества	0	7 090	2 871	0	9 961
3-я категория качества	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	7 090	15 017	1 100	23 207
Просроченные, но необесцененные:					
1-я категория качества	0	0	0	0	0
2-я категория качества	0	0	0	0	0
3-я категория качества	0	0	13	0	13
Итого просроченных, но необесцененных	0		13	0	13
Индивидуально обесцененные:					
1-я категория качества	0	0	0	0	0
2-я категория качества	0	0	0	0	0
3-я категория качества	0	0	2 006	0	2 006
Итого индивидуально обесцененных	0	0	2 006	0	2 006
	за 31 декабря 2017 года				
Текущие и индивидуально необесцененные:					
1-я категория качества	0	0	15 961	1 419	17 380
2-я категория качества	7 626	0	2 390	0	10 016
3-я категория качества	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	7 626	0	18 351	1 419	27 396
Просроченные, но необесцененные:					
1-я категория качества	0	0	13	0	13
2-я категория качества	0	0	0	0	0
3-я категория качества	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	13	0	13
Индивидуально обесцененные:					
1-я категория качества	0	0	0	0	0
2-я категория качества	0	0	0	0	0
3-я категория качества	0	0	2 021	0	2 021
Итого индивидуально обесцененных	0	0	2 021	0	2 021

Балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по ожидаемым срокам погашения:

	До востребова- ния и менее чем на 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность за 30 июня 2018 года	642	2 854	3 069	14 800	0	21 365
Кредиты и дебиторская задолженность за 31 декабря 2017 года	71	412	411	26 515	0	27 409

Все кредиты и дебиторская задолженность относятся к средствам, размещенным на территории Российской Федерации и выданы в валюте Российской Федерации. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по состоянию на конец отчетного периода составила 16,96% (за 31 декабря 2017 года – 16,16%). Банк предоставлял кредиты связанным сторонам, данная информация представлена в Примечании 22.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, прочее	Капитальные вложения в ОС	Нематериальные активы	Капитальные вложения в НМА	Земля	Итого
Стоимость за 31 декабря 2016	77 030	26 988	42 732	7 156	0	7 043	160 949
Накопленная амортизация	(8 556)	(14 905)	0	(2 196)	0	0	(25 657)
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года	68 474	12 083	42 732	4 960	0	7 043	135 292
Поступления	11 254	3 019	0	3 329	0	0	17 602
Выбытия		(150)	0	0	0	0	(150)
Внутристатейные перемещения	42 134	185	(42 319)	0	0	0	0
Переоценка ОС и НА	(238)	0	0	0	0	103	(135)
Выбытия накопленной амортизации		150	0	0	0	0	150
Амортизационные отчисления	(4 049)	(4 252)		(1 080)	0	0	(9 381)
Переоценка амортизационных отчислений ОС и НА	203	0	0	0	0	0	203
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	117 778	11 035	413	7 209	0	7 146	143 581
Стоимость за 31 декабря 2017	130 180	30 042	413	10 485	0	7 146	178 266
Накопленная амортизация	(12 402)	(19 007)	0	(3 276)	0	0	(34 685)
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	117 778	11 035	413	7 209	0	7 146	143 581
Поступления	0	5 005	9 550	0	42 714	0	57 269
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0

Внутристатейные перемещения	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка ОС и НА	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия накопленной амортизации	0	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	(2 152)	(2 244)	0	(508)	0	0	(4 904)
Переоценка амортизационных отчислений ОС и НА	0	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	115 626	13 796	9 963	6 701	42 714	7 146	195 946
Стоимость за 30 июня 2018	130 180	35 047	9 963	10 485	42 714	7 146	235 535
Накопленная амортизация	(14 554)	(21 251)	0	(3 784)	0	0	(39 589)
Балансовая стоимость на 01 июля 2018 года	115 626	13 796	9 963	6 701	42 714	7 146	195 946

Рост капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы в первом полугодии 2018 года связан с приобретением компьютерного оборудования и права на использование программного продукта необходимого для его эксплуатации. Основные средства в качестве обеспечения в залог третьим сторонам по прочим заемным средствам в отчетном году не передавались.

10. Прочие активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 397	4 702
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	2 522	141
Расчеты с платежными системами по переводам и требования за расчетное обслуживание клиентов	43 674	46 998
Расчеты по брокерским операциям		0
Наращенные процентные доходы	1 802	3 313
Прочее	4 118	582
За вычетом резерва под обесценение	(341)	(190)
Итого прочих активов	56 172	55 546

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января	190	268
(Восстановление резерва) отчисления в резерв по прочим активам в течение года	152	(51)
Прочие активы, списанные в течение полугодия/года как безнадежные	(1)	(27)
Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня/ 31 декабря	341	190

Банком создан резерв под обесценение в сумме 341 тыс. руб., в том числе резерв по госпошлине – 62 тыс. руб., недостачам в банкоматах – 94 тыс. руб. и комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание – 185 тыс. руб. Балансовая стоимость таких финансовых требований по состоянию за 30 июня 2018 года составляет 341 тыс. руб.

11. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридических лиц	11 846 151	9 415 496
<i>в том числе:</i>		
<i>текущие /расчетные счета</i>	10 946 151	8 415 496
<i>срочные депозиты</i>	900 000	1 000 000
Физических лиц и индивидуальных предпринимателей	240 094	259 893
<i>в том числе:</i>		
<i>текущие /расчетные счета</i>	215 065	245 293
<i>депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц</i>	11 395	374
<i>срочные депозиты и счета индивидуальных предпринимателей</i>	13 634	14 226
Средства кредитных организаций	22 419	51 606
Итого средства клиентов	12 108 664	9 726 995

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридических лиц, всего	11 846 151	9 415 496
<i>в том числе:</i>		
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	584 355	554 927
<i>строительство</i>	13 485	12 985
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	10 657	9 154
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	2 193 271	2 507 896
<i>обрабатывающие производства</i>	958	850
<i>транспорт и связь</i>	83 524	82 451
<i>финансовая деятельность</i>	3 758	3 987
<i>средства юридических лиц-нерезидентов</i>	8 956 014	6 243 105
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	18	15
<i>здравоохранение и предоставление социальных услуг</i>	25	19
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	85	84
<i>прочие</i>	1	23
Физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	240 094	259 893
Средства кредитных организаций	22 419	51 606
Итого средства клиентов	12 108 664	9 726 995

По состоянию за 30 июня 2018 года в Банке находилось на обслуживании юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц 28 клиентов (за 31 декабря 2017 - 26 клиентов) с остатками средств свыше 3 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 11 179 676 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 - 4 352 644 тыс. руб.) или 92,5% от общего остатка денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (за 31 декабря 2017: 44,99%).

Средства кредитных организаций состоят из обязательств по договорам информационно-технологического взаимодействия.

Анализ средств клиентов по срокам погашения:

	До востребования и менее чем на 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
за 30 июня 2018 года						
Средства кредитных организаций	22 419	0	0	0	0	22 419
Средства клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей	228 923	69	102	11 000	0	240 094
Средства клиентов – юридических лиц	10 946 151	900 000	0	0	0	11 846 151
Итого средства клиентов	11 197 493	900 069	102	11 000	0	12 108 664
за 31 декабря 2017 года						
Средства кредитных организаций	51 606	0	0	0	0	51 606
Средства клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей	259 893	0	0	0	0	259 893
Средства клиентов – юридических лиц	8 415 346	87	1 000 063	0	0	9 415 496
Итого средства клиентов	8 726 845	87	1 000 063	0	0	9 726 995

Средневзвешенная эффективная процентная ставка по средствам клиентов - юридических лиц (в рублях) по состоянию на конец отчетного периода составила 3,60%, по средствам клиентов - физических лиц в рублях – 2.80%, в долларах США и евро 0,01%.

12. Прочие обязательства

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Кредиторская задолженность	22 002	16 931
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	163	128
Расчеты с платежными системами	60 087	101 716
Доходы будущих периодов	192	192
Расчеты по выплатам по неиспользованным отпускам	25 426	19 301
Наращенные процентные расходы	59	59
Итого прочих обязательств	107 929	138 327

Анализ прочих обязательств по срокам погашения:

	До востребования и менее чем на 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Прочие обязательства за 30 июня 2018 года	75 161	7 342	6 012	19 414	0	107 929
Прочие обязательства за 31 декабря 2017 года	119 021	5	0	19 301	0	138 327

13. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
За 31 декабря 2016 года	530 000	529 484	516	10 400	540 400
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2017 года	530 000	529 484	516	10 400	540 400
За 30 июня 2018 года	530 000	529 484	516	10 400	540 400

По состоянию за 30 июня 2018 года сумма уставного капитала, скорректированного с учетом инфляции, составила 544 460 тыс. руб. Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 30 июня 2018 года составляет 530 000 тыс. руб. На отчетную дату все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

14. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	30 июня 2018	30 июня 2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	2 395	4 092
Средства в других банках	108 832	144 068
Вложениям в ценные бумаги	25 892	31 123
Итого процентных доходов	137 119	179 283
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(17 975)	(23 010)
Срочные вклады физических лиц	0	0
Итого процентных расходов	(17 975)	(23 010)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	119 144	156 273

15. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

	30 июня 2018	30 июня 2017
Комиссионные доходы		
За открытие и ведение банковских счетов	242	275
За расчетное и кассовое обслуживание	2 008	2 066
От операций с валютными ценностями	28	41
От осуществления переводов денежных средств	123 427	101 913
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	158	0
Прочие	178	244
Итого комиссионных доходов	126 041	104 539
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2 046)	(1 924)
За переводы денежных средств по платежным и расчетным системам	(14 043)	(13 900)
По брокерским и посредническим услугам	(91)	(99)
Прочие	(141 905)	(73 220)
Итого комиссионных расходов	(158 085)	(89 143)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	(32 044)	15 396

16. Прочие операционные доходы

	30 июня 2018	30 июня 2017
От оказания информационных и консультационных услуг	146 073	126 277
От сдачи в аренду имущества и индивидуальных банковских сейфовых ячеек	643	420
От реализации и выбытия имущества	0	22
Прочее	1 687	2 424
Итого прочих операционных доходов	148 403	129 143

17. Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2018	30 июня 2017
Расходы на персонал	(78 051)	(64 617)
Амортизация основных средств	(4 904)	(4 451)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(7 492)	(6 927)
Профессиональные услуги	(3 907)	(4 537)
Реклама и маркетинг	(93)	(84)
Командировочные расходы	(494)	(490)
Расходы на операционную аренду	(17 919)	(16 542)
Расходы по страхованию	(747)	(1 196)
Расходы на охрану	(6 226)	(5 840)
Офисные расходы	(52 631)	(77 221)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 688)	(6 952)
Благотворительность	(60)	(60)
Прочий операционный расход	(488)	(326)
Итого операционных расходов	(177 700)	(189 243)

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30 июня 2018	30 июня 2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	(13 311)	(22 350)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	367	(1 131)
Расходы по налогу на прибыль за полугодие	(12 944)	(23 481)

Текущая ставка налога на прибыль на территории России составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	30 июня 2018	30 июня 2017
Прибыль по МСФО до налогообложения	41 784	113 487
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	8 357	22 697
Налоговый эффект по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(1 073)	(1 202)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	5 660	1 986
Расходы по налогу на прибыль	12 944	23 481

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20%.

	31.12.2017	30.06.2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 177)	(477)
Изменение стоимости ценных бумаг	(2 780)	1 317
Основные средства	(1 561)	(1 539)
Наращенные расходы по оплате отпускных работникам	5 808	2 631
Неполученные процентные доходы по кредитам	0	(810)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	290	1 122
	31.12.2016	30.06.2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 505)	(1 289)
Изменение стоимости ценных бумаг	(743)	(1 572)
Основные средства	(1 557)	(3 061)
Наращенные расходы по оплате отпускных работникам	3 873	4 859
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	68	(1 063)

19. Управление капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне,

необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежемесячной основе.

Капитал Банка является ключевым фактором его надежности и безопасности. Достаточный его объем способствует стабильности Банка и нейтрализации различных рисков.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Банк в отчетном периоде применял базовый подход к определению совокупного объема необходимого капитала, используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» для оценки достаточности собственных средств (капитала), Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организаций (Базель III)».

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Источники базового капитала:	1 170 455	1 187 962
<i>уставный капитал</i>	530 000	530 000
<i>эмиссионный доход</i>	10 400	10 400
<i>резервный фонд</i>	142 393	142 393
<i>прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией</i>	0	139 715
<i>прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией</i>	487 662	365 454
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(49 725)	(7 467)
<i>нематериальные активы</i>	(49 415)	(5 767)
<i>отрицательная величина добавочного капитала</i>	0	(1 442)
<i>иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России</i>	(310)	(258)
Базовый капитал	1 120 730	1 180 495
Основной капитал	1 120 730	1 180 495
Источники дополнительного капитала	94 026	6 758
<i>прибыль текущего года</i>	87 268	0
<i>прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	6 758	6 758
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Дополнительный капитал	94 026	6 758
Собственные средства (капитал)	1 214 756	1 187 253

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше обязательного минимального значения.

Сведения о фактических и предельно допустимых значениях нормативов достаточности капитала Банка представлены в следующей таблице:

процент

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение за 30.06.2018	Фактическое значение за 31.12.2017
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	32.626	40.962
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	4,5	30.169	40.848
Н1.2 Норматив достаточности собственного капитала	6	30.169	40.848

В течение первого полугодия 2018 года и в 2017 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении участников Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что если в судебные органы поступят иски в отношении Банка, то разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности.

Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Операционная аренда. Банк выступает в качестве арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения периода аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в рамках штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором имело место такое прекращение.

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

отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в балансе.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Внебалансовые обязательства за отчетную дату представлены выданной гарантией в сумме 10 504 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года внебалансовые обязательства отсутствовали).

Заложенные активы. За отчетную дату, как и за 31 декабря 2017 года, Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации 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 Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов определяется Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Общая сумма расхода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила 89 тыс. руб. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой 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. Смотри Примечания 6 и 7 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов, и дебиторской задолженности соответственно.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

22. Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами считаются частные лица или организации, связанные с Банком:

1. Частное лицо или близкие члены семьи данного частного лица являются связанной стороной с Банком, если данное лицо:

- осуществляет контроль или совместный контроль над Банком;
- имеет значительное влияние на Банк;
- входит в состав ключевого управленческого персонала Банка (члены Совета директоров и Правления Банка).

2. Организация является связанной стороной Банка, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

- данная организация и Банк являются членами одной группы;
- организация является ассоциированной по отношению к Банку или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство;
- Банк и организация осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;
- организация осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а Банк является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;
- организация находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в п. 1;
- лицо, указанное в п.1, имеет значительное влияние на организацию или входит в состав ключевого управленческого персонала организации.

Значительное влияние - полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Ассоциированная организация - организация, на деятельность которой инвестор оказывает значительное влияние.

Ключевой управленческий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно.

Близкие члены семьи частного лица - это члены семьи, которые, как ожидается, могут влиять на такое частное лицо или оказаться под его влиянием в ходе проведения операций с Банком.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами преимущественно на рыночных условиях – предоставление кредитов, аренда помещения, обслуживание расчетных и текущих счетов. Операции со связанными лицами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Размер операций со связанными с Банком лицами не превышает 5% от общей суммы активов по состоянию на отчетную дату.

Ниже в таблицах представлены остатки по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	30 июня 2018 года			
	Контроль над Банком	Значительное влияние на Банк	Ключевой управленческий персонал	Связанные с Банком организации
Кредиты	0	0	3 807	0
Счета до востребования, текущие и расчетные счета	117 309	16 931	1 756	19 712

Наименование показателя	31 декабря 2017 года			
	Контроль над Банком	Значительное влияние на Банк	Ключевой управленческий персонал	Связанные с Банком организации
Кредиты	0	0	5 196	0
Счета до востребования, текущие и расчетные счета	68 948	3 082	978	18 065

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за полугодие:

	30 июня 2018	30 июня 2017
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	8 622	8 532
Выходные пособия	0	0

23. События после отчетной даты

Банк признает событием после отчетного периода начисленный налог на прибыль (20%), причитающийся к возврату по налоговой декларации за январь-июнь 2018 г. в сумме 3766 тыс. руб.

Прошнуровано, пронумеровано и

скреплено печатью *Исчерпан*

Генеральный директор
ЗАО «Донаудит Финансовые рынки»



О.Г.Гольдберг

24 августа 2018 г.