

1. Основная деятельность Банка

Настоящая финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Уралфинанс» подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Уралфинанс» (далее – Банк) – это кредитная организация, созданная в 1991 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. Наименование банка при создании – Общество с ограниченной ответственностью «Талицкий коммерческий банк» (сокращенное наименование – ООО «Талкомбанк»). В 1998 году изменено наименование Банка на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Уралфинанс» (сокращенное наименование – ООО КБ «Уралфинанс»).

В первом полугодии 2018 года Банк работал на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц от 10.07.2013 № 1370, без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц от 10.07.2013 № 1370, без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 0007806 от 03.07.2013;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - на осуществление дилерской деятельности № 066-13691-010000 от 24.07.2012, без ограничения срока действия;
 - на осуществление брокерской деятельности № 066-13690-100000 от 24.07.2012, без ограничения срока действия;

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

ООО КБ «Уралфинанс» является членом Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР).

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк в своем составе имел головной офис в г. Екатеринбурге, 2 дополнительных офиса на территории Свердловской области.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 620075, г. Екатеринбург, ул. Кузнечная, д. 83.

Среднегодовая численность персонала Банка по состоянию на 30 июня 2018 года составляла 115 человек (31 декабря 2017 года: 120 человек).

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности, отзыва лицензии Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) на осуществление банковской деятельности или введения Банком России моратория на платежи.

Ниже представлена структура участников Банка по состоянию на 30 июня 2018 и 2017 годов:

	Страна регистрации	30 июня 2018 года Доля (%)	31 декабря 2017 года Доля (%)
Кочетков Виталий Васильевич	Россия	48,76	48,76
Голикова Наталья Борисовна	Россия	19,98	19,98
Хворостова Екатерина Владимировна	Россия	19,97	19,97
Хныжов Сергей Владимирович	Россия	10,97	10,97
Прочие участники	Россия	0,32	0,32
Итого		100,00	100,00

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Общая характеристика

Во втором квартале 2018 года глобальная экономика переживала различный рост, характеризующийся оживлением в странах с развитой экономикой, умеренным ростом в Китае и замедлением роста в развивающихся странах. Несмотря на заявление ОПЕК об увеличении добычи, цены на нефть выросли в июне, чему способствовали геополитические события.

В июне, поддерживаемый относительно высокими ценами на нефть и сильными макроэкономическими показателями, курс рубля по отношению к доллару США оказался лучше, чем в других валютах развивающихся рынков. В первом полугодии 2018 года профицит текущего счета России увеличился до 53,2 млрд долларов США, по сравнению с 29,3 млрд долларов США за аналогичный период прошлого года. Промышленное производство в мае значительно выросло, чему способствовал устойчивый рост производства. Динамика рынка труда также была положительной в мае.

С января по июнь 2018 года, благодаря увеличению доходов от нефти и снижению расходов, первичный профицит федерального бюджета увеличился до 2,7% ВВП, по сравнению с первичным дефицитом ВВП - 0,2% за аналогичный период прошлого года.

Министерство финансов выпустило проекты бюджетной и налоговой политики на 2019-2021 годы, которые предполагают консолидацию бюджета путем увеличения доходов.

В июне инфляция потребительских цен снизилась, а инфляционные ожидания выросли. В мае статистика банковского сектора показала смешанные тенденции в кредитовании, так слабый рост корпоративного кредитования по-прежнему опережал розничное кредитование.

За второй квартал индексы РТС и МосБиржи снизились на 7,6% и 7,2% соответственно, показатель ключевой ставки Банка России не изменился и составляет 7,75%.

Руководство Банка считает, что предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется умеренными темпами инфляции.

Ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Шесть месяцев, окончившихся	Инфляция за период
30 июня 2018 года	2,5%
30 июня 2017 года	2,3%
30 июня 2016 года	3,3%
30 июня 2015 года	8,5%
30 июня 2014 года	4,8%

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

Ниже приведены курсы рубля по отношению к доллару США и евро:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	72,9921
30 июня 2017 года	59,0855	67,4993
30 июня 2016 года	64,2575	71,2102
30 июня 2015 года	55,5240	61,5206
30 июня 2014 года	33,6306	45,8251

Настоящая промежуточная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий в экономике Российской Федерации, которые оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Перспективы экономического развития Российской Федерации в значительной степени зависят от эффективности мер, предпринимаемых Правительством, и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку.

Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания стабильности и устойчивого роста Банка.

3. Основы представления отчетности

Общие принципы

Настоящая промежуточная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям (далее – ПКИ) и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности (далее – КИМФО).

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности, представлены ниже. Указанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в промежуточной отчетности (если не указано иное).

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

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Основные корректировки относятся к:

- формированию резервов по финансовым активам;
- переклассификации между финансовыми активами в течение отчетного и сравнительного периодов;
- отражению финансовых активов по справедливой стоимости;
- отражению отложенного налогообложения
- и другим.

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

Валюта представления промежуточной финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Все показатели, представленные в настоящей финансовой отчетности, округлены до тысяч российских рублей, если не указано иное.

Использование учетных оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности требует применения руководством оценок, суждений и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также сумм доходов и расходов в течение года.

Несмотря на то, что указанные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

Стандарты, ставшие обязательными для Банка с 1 января 2018 года

С 1 января 2018 года Банк принял новый стандарт МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года). 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, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра.

С 1 января 2018 года Банк принял новый стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года).

Ключевые принципы стандарта:

- Финансовые активы требуется классифицировать по 3 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.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами компании 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 компания 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.
- Все долевые инструменты следует оценивать по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков. Окончательное решение о классификации всех прочих долевых инструментов должно быть принято при первоначальном признании: учитывать реализованные и нереализованные доходы от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей и убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Классификация осуществляется для каждого типа финансового инструмента. Дивиденды отражаются на счетах прибылей и убытков, в случае если они представляют собой прибыль от инвестиций.
- 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 компании 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 компании 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 компаниям 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.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Стандарты, которые станут обязательными для Банка с 1 января 2019 года

- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время руководство Банка изучает положения новых стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

4. Основные принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством производятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость и с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используемые ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности компании, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка и подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший пересчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

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 финансового инструмента (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, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. 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 использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальная оценка финансовых активов

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Если справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании отличается от цены сделки, Банк учитывает этот инструмент на указанную дату следующим образом:

- в сумме оценки по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива, если данная справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив на активном рынке (то есть исходные данные 1 Уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;
- во всех остальных случаях в сумме оценки по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. С момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Торговая дебиторская задолженность при первоначальном признании оценивается по цене сделки, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного компонента финансирования.

Последующая оценка финансовых активов

После первоначального признания Банк оценивает финансовый актив по:

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

Банк применяет требования относительно обесценения:

- к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору финансовой гарантии, к которым применяются требования, касающиеся обесценения.

Банк применяет требования, касающиеся обесценения, для признания и оценки оценочного резерва под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Этот оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.

Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всех финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, будь то оценка на индивидуальной или групповой основе, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк оценивает оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что требования значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания более не выполняются, то на текущую отчетную дату Банк оценивает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Чтобы сделать такую оценку, Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Банк вправе использовать допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк не может полагаться 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, Банк может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Независимо от способа, с помощью которого Банк оценивает значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Банк может опровергнуть это допущение, если у него имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Если Банк определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег; и
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк не должен обязательно идентифицировать все возможные сценарии. Банк принимает во внимание риск или вероятность возникновения кредитного убытка путем отражения возможности возникновения кредитного убытка и возможности невозникновения кредитного убытка, даже если возможность возникновения кредитного убытка очень мала.

Максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, - это максимальный период по договору, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансового актива, относящегося к любой из трех категорий, тогда и только тогда, когда:

- контрактные права на поток денежных средств по активу истекают; или
- Банк передает финансовый актив третьей стороне, и передача удовлетворяет условиям прекращения признания.

При 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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления промежуточного отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы, которые:

- приобретаются в целях продажи в краткосрочной перспективе;
- являются частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и, недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе.

Приобретенные учтенные векселя Банк классифицирует в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если:

- вексель приобретен не у векселедателя;
- анализ финансового состояния плательщика по векселю на отчетную дату показывает достаточность собственных средств для исполнения вексельных обязательств в срок и в полном объеме;
- информация о финансовом состоянии плательщика по векселю общедоступна.

Во всех остальных случаях приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости («средства в других банках» или в «кредиты и дебиторская задолженность») в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с принципами, действующими в отношении указанных категорий активов.

Производный финансовый инструмент - это финансовый инструмент (форвардный контракт, опцион, процентный и валютный своп и т.д.), обладающий тремя приведенными ниже характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок или другой переменной;
- для его приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы сравнительно незначительные инвестиции;
- расчеты по нему будут осуществляться в будущем.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму всей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в промежуточном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) (корректируется) с учетом амортизации данного дохода (расхода), и процентный доход отражается в промежуточном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения средств в кредитных организациях изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Таким образом, кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости плюс понесенные затраты по сделке, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторская задолженность оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения). Однако, если Банк предоставляет кредит или дебиторская задолженность по ставке, существенно отличающейся от рыночного уровня ставок, либо в случае предоставления долгосрочного кредита, справедливая стоимость оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (аналогичного в отношении валюты, срока, типа процентной ставки и других факторов, выпущенного с аналогичным рейтингом кредитоспособности).

В качестве рыночной ставки по кредитам и дебиторской задолженности клиентов, не являющихся кредитными организациями, используется средневзвешенная ставка по кредитному портфелю Банка, рассчитанную по состоянию на отчетную дату, предшествующую дате признания в балансе актива.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью актива отражается в промежуточном отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

После первоначального признания кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, которая представляет собой первоначальную стоимость за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения с применением метода эффективной ставки процента, минут частичное списание (с использованием резерва) на обесценение и безнадежную задолженность. Соответствующий подход, рассчитанный с применением метода эффективной ставки процента, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «процентный доход».

Банк на каждую отчетную дату тестирует кредиты и дебиторскую задолженность на обесценение. При наличии объективных признаков убытка от обесценения кредитов и дебиторской задолженности Банк уменьшает балансовую стоимость актива путем создания резерва под обесценение кредитов. Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа кредитного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих кредитному портфелю.

Резерв под обесценение кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, формируется на индивидуальной основе («события убытка» перечислены выше в разделе «Обесценение финансовых активов»), в том числе отнесенные к «проблемным» или «безнадежным». Также на индивидуальной основе на предмет формирования резерва под обесценение рассматриваются индивидуально значимые кредиты, сумма которых вместе с неиспользованным лимитом кредитной линии (либо сумма кредитов, выданных одному заемщику) составляет более 1% от собственных средств Банка, определенного в соответствии с требованиями законодательства РФ.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Резервы по конкретным кредитам рассчитываются на основании профессионального суждения о вероятности обесценения этого актива. профессиональное суждение выносится по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

По результатам анализа актив классифицируется в одну из пяти категорий качества:

- 1 категория – стандартные (отсутствие риска потерь);
- 2 категория – нестандартные (умеренный риск);
- 3 категория – сомнительные (значительный риск);
- 4 категория – проблемные (высокий риск);
- 5 категория – безнадежные (полное обесценение).

Задолженность банков (межбанковские кредиты, средства на корреспондентских счетах) признается при отсутствии объективных данных о ее обесценении.

Остальные кредиты, которые на индивидуальной основе не рассматривались на предмет обесценения, либо по которым на индивидуальной основе не выявлено признаков обесценения, объединяются в группы кредитов с однородным риском и рассматриваются Банком в целях формирования резерва под обесценения на совокупной основе. При объединении кредитов группы с однородным риском учитываются следующие параметры:

- кредитный продукт (класс кредита);
- сумма кредита;
- финансовое состояние заемщика;
- наличие в предыдущих периодах просроченных платежей
- и другие.

Размер резерва под обесценение группы кредитов с однородным риском, которые не рассматривались на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяется по средней ставке резерва, определенной на основании статистики просроченных платежей Банка по каждому классу кредитов с учетом среднего по банкам отрасли уровня просроченных кредитов и процента сформированных резервов. Статистика просроченных платежей определяется Банком за последние 5 лет до отчетной даты путем сопоставления всех платежей, вынесенных на просрочку и всех выданных за этот период платежей.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после осуществления всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Изменение резервов под обесценение кредитной задолженности отражается в промежуточном отчете о прибылях и убытках по статье «Резерв под обесценение средств в других банках, кредитов и дебиторской задолженности». Отраженные в балансе кредиты, предоставленные клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по кредитам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по кредитам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по кредитам.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность. Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для указанных категорий активов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если он 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.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы под залог ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в промежуточной финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в промежуточной финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьими сторонами, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в промежуточном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи промежуточной финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как же выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет признаки, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции. Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

Основные средства

Основные средства первоначально отражаются в финансовой отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, сборке, а также других затрат, которые связаны с доведением их до состояния, пригодного к использованию. В дальнейшем основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до этой даты, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (в случае необходимости).

Объекты недвижимости (здания) и земельные участки, принадлежащие Банку, регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на первоначальной стоимости.

Капитальные затраты и незавершенное строительство учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Капитальные затраты и незавершенное строительство не подлежат амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в промежуточном отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в промежуточном отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Объект основных средств списывается с баланса при его выбытии или в случае, когда принято решение о прекращении использования актива и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыли и убытки, возникающие от выбытия или реализации объекта основных средств или нематериальных активов, определяются как разность между оценочной с суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются как доход или расход в промежуточном отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств, и затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Долгосрочное имущество для продажи

Основные средства классифицируются как удерживаемые для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Основные средства, удерживаемые для продажи, оцениваются Банком по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Основные средства, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

Амортизация основных средств

Амортизация начисляется линейным способом, исходя из предположения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю. Земельные участки имеют неограниченный срок полезной службы и не подлежат амортизации.

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации по основным средствам:

Класс основных средств	Срок полезного использования	Норма амортизации в год
Здания и сооружения	30 лет	3,3%
Компьютерная техника	3 года	33,3%
Автотранспорт	5 лет	20%
Офисная техника (оргтехника, кондиционеры и т.п.)	6 лет	16,6%
Мебель	5 лет	20%
Банковское оборудование	3 года	33,3%
Оборудование для сохранности ценностей	20 лет 1 месяц	4,98%
Сетевое оборудование	5 лет	20%
Мебель и прочее офисное оборудование	10 лет	10%

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

После переоценки объекта основных средств любая накопленная на дату переоценки амортизация переоценивается заново пропорционально изменению валовой балансовой стоимости актива так, что после переоценки балансовая стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибках».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключает необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи или даты прекращения признания данного актива.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в составе прибыли и убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства кредитных организаций (включая Банк России), субординированные займы и прочие обязательства, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в промежуточном отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в промежуточном отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в промежуточном отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в промежуточном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье промежуточного отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если их справедливая стоимость положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если их справедливая стоимость отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» промежуточного отчета о совокупном доходе в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательства по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин – амортизированной суммы первоначального признания или наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей.

Прочие взносы собственников

Прочие взносы собственников представляют собой денежные средства и иное имущество, переданное Банку его Участниками (владельцами долей уставного капитала) в качестве безвозмездной финансовой помощи. Данные взносы не отвечают определению «дохода», к которому относится увеличение капитала, не связанное со взносами собственников, действующими в этом качестве, так как они были получены безвозмездно и исключительно потому, что вносящие их лица относятся к собственникам (участникам) Банка.

Прочие взносы собственников отражаются напрямую в промежуточном отчете об изменениях капитала и включаются в состав капитала Банка в виде отдельной статьи. Прочие взносы собственников отражаются по справедливой стоимости безвозмездно полученного имущества (денежных средств).

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления промежуточного отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли и убытка по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Метод эффективной ставки процента оценивает стоимость актива или обязательства с учетом всех платежей, как процентных, так и дополнительных. Данный метод используется при оценке активов или обязательств, которые по ряду причин имеют процентные выплаты по ставкам, отличным от рыночных. Актив или обязательство оцениваются по балансовой стоимости, если они имеют рыночную ставку процента и не имеют дополнительных платежей.

Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до 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 финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Налогообложение

Расходы по налогообложению отражены в промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в составе прибыли и убытка, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску промежуточной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей промежуточной финансовой отчетности. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств, также относятся непосредственно на собственные средства. При реализации данных ценных бумаг и основных средств соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в промежуточном отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Операции в иностранной валюте

Статьи, включенные в промежуточную финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в составе прибыли и убытка в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в составе прибыли и убытка в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в промежуточном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики, возникших до отчетной даты. при этом существует высокая вероятность того, что исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в промежуточном отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	2 205 808	929 880
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	13 495	104 693
Наличные денежные средства в кассе и банкоматах	33 007	27 640
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 252 310	1 062 213

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках РФ, не имели ограничения и представлены депозитом в Банке России и остатками на корреспондентских счетах российских банков, входящих в крупнейшие 10.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 25. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 28.

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

По состоянию на 30 июня 2018 года портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен облигациями Министерства Финансов РФ со сроками погашения от февраля 2027 до сентября 2031 года, ставками купонного дохода от 8,15% до 8,50% и составляет 180 601 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: облигации Министерства Финансов РФ и Банка России со сроками погашения от февраля 2027 до сентября 2031 года, ставками купонного дохода от 7,05% до 8,50% и составляет 891 979 тыс. рублей)

Максимальный уровень кредитного риска финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответствует балансовой стоимости активов.

Все инструменты, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были предназначены для торговли и имели котировки на активных рынках.

Анализ процентных ставок и сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 25.

7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, предоставленные банкам	23 153	23 455
Гарантийные депозиты, предоставленные банкам	22 124	20 875
Итого средств в других банках	45 277	44 330
Резерв под обесценение средств в других банках	(21 630)	(21 654)
Итого средств в других банках, за вычетом резерва под обесценение	23 647	22 676

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года кредиты, предоставленные банкам, включают остатки на корреспондентских счетах в ООО КБ «Анелик РУ», ООО КБ «ПЛАТИНА», ПАО КБ «УБРиР», КИВИ Банк (АО), а также требования по долговым обязательствам ООО «Внешпромбанк».

7. Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года резерв под обесценение требований по долговым обязательствам в ООО КБ «Анелик Ру» сформирован в размере 100%.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года гарантийные депозиты, предоставленные банкам, являются страховым депозитом, размещенным в Банк ВТБ (ПАО).

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение средств в других банках в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Резервы под обесценение средств в других банках, на начало периода	21 654	21 387
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках	(24)	265
Резервы под обесценение средств в других банках, на конец периода	21 630	21 652

Информация о справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 28. Анализ средств в других банках по срокам до погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 25.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Экспресс-кредиты физическим лицам	53 158	128 983
Потребительские кредиты физическим лицам	11 446	25 215
Кредиты корпоративным клиентам	12 640	23 090
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3 685	3 965
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	80 929	181 253
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(40 046)	(124 786)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение	40 883	56 467

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года кредиты и дебиторская задолженность Банка были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным, преимущественно, в Уральском регионе.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют заемщики с ссудной задолженностью, превышающей 10% от собственного капитала Банка.

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов.

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Экспресс кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	9 904	4 957	20 164	114 997	150 022
Списание кредитов за счет резервов и уступки прав требования	–	–	–	(10 574)	(10 574)
Восстановление резерва в резерв под обесценение в течение периода	(1 362)	145	(4 033)	4 099	(1 151)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	8 542	5 102	16 131	108 522	138 297
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	1 738	3 361	16 708	102 979	124 786
Списание кредитов за счет резервов и уступки прав требования	(537)	–	–	–	(537)
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(265)	(91)	(12 269)	(71 578)	(84 203)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2018 года	936	3 270	4 439	31 401	40 046

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики в разрезе чистой балансовой стоимости кредитов:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	28 764	70,36	39 633	70,19
Строительство	5 377	13,15	–	–
Транспортные услуги	4 778	11,69	2 534	4,49
Лесная промышленность	1 588	3,88	–	–
Информационные технологии	–	–	6 575	11,64
Торговая	–	–	6 230	11,03
Прочие услуги	376	0,92	1 495	2,65
Итого кредитов и дебиторской задолженности	40 883	100,00	56 467	100,00

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Экспресс кредиты физическим лицам	Итого
Обеспеченные кредиты					
в том числе залогом:	6 198	–	6 813	–	13 011
– недвижимости	1 549	–	2 438	–	3 987
– автотранспорта	3 684	–	2 520	–	6 204
– оборудования и основных средств	965	–	1 855	–	2 820
в том числе поручительством	–	415	–	–	415
Итого обеспеченные кредиты	6 198	415	6 813	–	13 426
Необеспеченные кредиты	5 506	–	194	21 757	27 457
Итого кредитов и дебиторской задолженности	11 704	415	7 007	21 757	40 883

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Экспресс кредиты физическим лицам	Итого
Обеспеченные кредиты					
в том числе залогом:	12 433	188	8 122	1 171	21 914
– недвижимости	2 052	188	6 267	–	8 507
– автотранспорта	10 381	–	1 855	1 171	13 407
в том числе поручительством	8 920	416	232	2 961	12 529
Итого обеспеченные кредиты	21 353	604	8 354	4 132	34 443
Необеспеченные кредиты	–	–	152	21 872	22 024
Итого кредитов и дебиторской задолженности	21 353	604	8 506	26 004	56 467

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Суммы, отраженные выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом резервов под обесценение. В случае, если кредит имеет несколько видов обеспечения, его стоимость указывается в той статье, которая соответствует более надежному и ликвидному обеспечению. В том случае, если заемщиком предоставлено обеспечение, реализация которого возможно будет затруднена в виду его уникальности или специфики использования, Банк, тем не менее, сможет его использовать в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения последним обязательств по погашению кредитов.

Оценка стоимости залога осуществляется Банком самостоятельно или с привлечением независимых оценщиков. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не учитывает стоимость заложенного имущества при расчете величины кредитного риска по выданным ссудам, соответственно, не раскрывает стоимость обеспечения и его влияние на размер резерва под обесценение.

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга.

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 30 июня 2018 года:

	Текущие не обесцененные	Текущие обесцененные	Просроченные обесцененные	Дефолтные	Итого
Потребительские кредиты физическим лицам	-	10 027	-	1 419	11 446
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	2 311	-	1 374	3 685
Кредиты корпоративным клиентам	-	12 640	-	-	12 640
Экспресс-кредиты физическим лицам	-	30 078	1 435	21 645	53 158
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	-	55 056	1 435	24 438	80 929
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(15 067)	(541)	(24 438)	(40 046)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	39 989	894	-	40 883

	Просроченные обесцененные		Итого
	до 30 дней	до 90 дней	
Экспресс-кредиты физическим лицам	591	844	1 435
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	591	844	1 435
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(118)	(423)	(541)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	473	421	894

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности отражает оценку руководства Банка ожидаемых кредитных потерь по портфелю кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию 31 декабря 2017 года (без пересчета в связи с применением IFRS 9 - практически не осуществимо):

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Потреби- тельские кредиты физическим лицам	Экспресс кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:					
- крупные заемщики	22 604	-	-	-	22 604
- прочие	-	630	7 618	2 067	10 315
Итого текущих и индивидуально необесцененных кредитов	22 604	630	7 618	2 067	32 919
Индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:					
- нестандартные	-	-	4 714	28 445	33 159
Итого индивидуально обесцененных кредитов без задержки в платежах	-	-	4 714	28 445	33 159
Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:					
- до 30 дней	-	-	-	876	876
- от 30 до 90 дней	-	-	-	453	453
- от 90 до 180 дней	-	-	-	924	924
- от 180 дней до 1 года	-	-	-	1 080	1 080
- свыше 1 года	486	3 335	12 883	95 138	111 842
Итого индивидуально обесцененных и просроченных кредитов	486	3 335	12 883	98 471	115 175
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до резерва	23 090	3 965	25 215	128 983	181 253
Резерв под обесценение	(1 737)	(3 361)	(16 709)	(102 979)	(124 786)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	21 353	604	8 506	26 004	56 467

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ «трехэтапного» подхода, основанного на изменении кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Потребительские кредиты физическим лицам				
- средний кредитный риск	-	6 113	-	6 113
- высокий кредитный риск	-	1 851	-	1 851
- дефолтные активы	-	-	3 482	3 482
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов физическим лицам	-	7 964	3 482	11 446
Резерв под кредитные убытки	-	(957)	(3 482)	(4 439)
Итого потребительских кредитов физическим лицам	-	7 007	-	7 007
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- средний кредитный риск	-	433	-	433
- дефолтные активы	-	-	3 252	3 252
Итого валовая балансовая стоимость кредитов индивидуальным предпринимателям	-	433	3 252	3 685
Резерв под кредитные убытки	-	(18)	(3 252)	(3 270)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	-	415	-	415
Кредиты корпоративным кlienтам				
- средний кредитный риск	-	12 163	-	12 163
- дефолтные активы	-	-	477	477
Итого валовая балансовая стоимость кредитов корпоративным клиентам	-	12 163	477	12 640
Резерв под кредитные убытки	-	(459)	(477)	(936)
Итого кредитов корпоративным кlienтам	-	11 704	-	11 704
Экспресс-кредиты физическим лицам				
- низкий кредитный риск	12	-	-	12
- средний кредитный риск	-	1 359	-	1 359
- высокий кредитный риск	-	26 334	-	26 334
- дефолтные активы	-	-	25 453	25 453
Итого валовая балансовая стоимость экспресс-кредитов физическим лицам	12	27 693	25 453	53 158
Резерв под кредитные убытки	(1)	(5 947)	(25 453)	(31 401)
Итого экспресс-кредитов физическим лицам	11	21 746	-	21 757

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Анализ кредитного качества ссуд, представленный выше, основан на группировке вероятностей дефолта заемщиков:

- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной или низкой вероятностью дефолта.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта.
- «Дефолтные активы» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущения заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации. В случае, если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с небольшим обесценением.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов была приблизительно равна балансовой стоимости (Примечание 28). Анализ кредитов и дебиторская задолженность по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 25. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 29.

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеющие котировок		
Векселя физических лиц	2 501	2 635
Резерв под обесценение	(2 501)	(2 635)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеющих котировок	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеющие котировки		
Облигации кредитных организаций	337 647	337 149
Корпоративные облигации эмитентов	283 222	218 185
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеющих котировки	620 869	555 334
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	620 869	555 334

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года векселя физических лиц представлены процентными векселями со сроками погашения «по предъявлению, но не ранее определенной даты». Данные векселя были приобретены Банком в 2008 году и ранее, преимущественно, с целью их дальнейшей продажи.

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года векселя физических лиц являлись неоплаченными в срок и опротестованными, срок их обращения истек более чем за год до указанных дат. В связи с этим по векселям физических лиц были созданы резервы под обесценение в размере от 100% от их балансовой стоимости.

Долговые ценные бумаги, имеющие котировку по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, были представлены эмиссионными ценными бумагами (облигациями) российских кредитных организаций и прочих предприятий. Данные ценные бумаги обращаются на активном рынке и имеют котировки, на основании которых была определена их справедливая стоимость (уровень 1 иерархии справедливой стоимости).

Облигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации кредитных организаций по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с 2019 года по 2032 год, купонный доход – от 8,65% до 11,10% (2017 г.: сроки погашения с 2018 года по 2032 год, купонный доход – от 7,90% до 14,50%).

Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2018 года имели сроки погашения с ноября 2018 года по март 2028 года, купонный доход от 7,70% до 14,50% (2017 г.: сроки погашения с 2018 года по 2028 год, купонный доход от 7,90% до 14,50%).

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении прочих долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности, а также динамика изменения рыночных котировок при их наличии. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, у Банка отсутствовали.

Далее представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству, по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие и необесцененные:		
Облигации кредитных организаций, из них:		
- крупнейшие 20 кредитных организаций РФ	198 854	198 843
- крупнейшие 50 кредитных организаций РФ	21 065	21 010
- крупнейшие 100 кредитных организаций РФ	16 067	15 984
- кредитные организации РФ не из крупнейших 100	101 661	101 312
Итого облигаций кредитных организаций	337 647	337 149
Корпоративные облигации, из них по отраслям:		
- Финансы и лизинг	52 500	65 218
- Телекоммуникации и связь	3 239	-
- Прочие	227 483	152 967
Итого корпоративных облигаций	283 222	218 185
Итого облигаций, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	620 869	555 334

По состоянию на 30 июня 2018 года фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых обязательств, составил 9 118 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 12 095 тыс. рублей).

10. Основные средства

	Здания	Улучшения арендованного имущества	Оборудование, автотранспорт	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	99 325	89	3 259	102 673
Первоначальная стоимость				
Остаток на 01 января 2017 года	131 347	118	16 789	148 254
Остаток на 30 июня 2017 года	131 347	118	16 789	148 254
Накопленная амортизация				
Остаток на 01 января 2017 года	32 022	29	13 529	45 580
Начисленная амортизация	2 627	8	1 747	4 382
Остаток на 30 июня 2017 года	34 649	37	15 276	49 962
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года	96 698	81	1 513	98 292
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	89 699	81	1 501	91 281
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31 декабря 2017 года	121 520	118	16 089	137 727
Приобретение	-	-	496	496
Выбытие	-	-	(230)	(230)
Остаток на 30 июня 2018 года	121 520	118	16 355	137 993
Накопленная амортизация				
Остаток на 31 декабря 2017 года	31 821	37	14 588	46 446
Начисленная амортизация	1 303	4	909	2 216
Выбытие	-	-	(230)	(230)
Остаток на 30 июня 2018 года	33 124	41	15 267	48 432
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года	88 396	77	1 088	89 561

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Первоначальная стоимость	105 789	104 310
Накопленная амортизация	(38 386)	(65 483)
Остаточная стоимость	67 403	38 827

По состоянию на 30 июня 2018 года офисное и компьютерное оборудование включает в себя полностью амортизированное имущество общей первоначальной стоимостью 7 846 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 7 224 тыс. рублей).

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Здания	8 478	8 478
Земельные участки	8 176	8 176
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	16 654	16 654

Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в сумме 16 654 тыс. рублей включают активы, полученные Банком от своих заемщиков по договорам об отступном.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года указанные активы были классифицированы как долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 и учтены в промежуточном отчете о финансовом положении по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом затрат на продажу.

Далее представлена информация об операциях с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, на 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на начало периода	16 654	23 607
Переклассификация из других категорий	–	211
Реализация	–	(110)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на конец периода	16 654	23 708

12. Прочие активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Расчеты по финансовым операциям	84 543	4 347
Авансовые платежи по прочим активам	722	676
Требования к платежным агентам по перечислению платежей	307	491
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	30	106
Расчеты по судебным делам	1 879	91
Прочие	1 540	2 899
Итого прочих активов, до вычета резерва под обесценение	89 021	8 610
Резерв под обесценение прочих активов	(1 921)	(1 606)
Итого прочих активов, за вычетом резерва под обесценение	87 100	7 004

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года расчеты по финансовым операциям представлены требованиями к клиринговой организации и центральному контрагенту на финансовом рынке АО НКО «Национальный Клиринговый Центр».

12. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Резерв под обесценение прочих активов, на начало периода	1 606	2 082
Чистое восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	-	(635)
Отчисление в резерв	390	-
Прочие активы, списанные в течении периода как безнадежные	(75)	-
Резерв под обесценение прочих активов, на конец периода	1 921	1 447

13. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства юридических лиц		
- Текущие / расчетные счета	2 070 403	1 553 419
- Срочные депозиты	2 034	2 781
Итого средств юридических лиц	2 072 437	1 556 200
Средства физических лиц		
- Срочные вклады	768 602	676 076
- Текущие счета / счета до востребования	33 289	47 268
Итого средств физических лиц	801 891	723 344
Итого средств клиентов	2 874 328	2 279 544

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года средства клиентов были привлечены от клиентов – резидентов Российской Федерации, расположенных в основном в Уральском регионе.

Далее представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги связи	1 819 226	63,29	1 204 212	52,83
Физические лица	801 891	27,90	723 344	31,73
Оказание услуг, кроме указанных ниже	53 574	1,86	9 997	0,44
Операции с недвижимостью	20 182	0,70	142 527	6,25
Производственная деятельность	10 782	0,38	-	-
Оптовая и розничная торговля	-	-	48 447	2,13
Строительство	-	-	17 210	0,75
Прочее	168 673	5,87	133 807	5,87
Итого средств клиентов	2 874 328	100,0	2 279 544	100,0

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка имеются остатки привлеченных средств одного контрагента в размере более 44 805 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала). Совокупная сумма остатков по нему составляет 1 819 226 тыс. рублей, или 63,29% от общего объема средств клиентов (31 декабря 2017 года: один контрагент с совокупной суммой остатков 1 189 014 тыс. рублей, или 52,15% от общего объема средств клиентов).

14. Прочие заемные средства

По состоянию на 30 июня 2018 года прочие заемные средства представлены субординированным займом в сумме 50 329 тыс. рублей, предоставленным ООО «Малышевская горно-рудная компания» с процентной ставкой 8,0% годовых, со сроком погашения в феврале 2023 года (31 декабря 2017 года: субординированный займ ООО «Малышевская горно-рудная компания» в сумме 50 340 тыс. рублей с процентной ставкой 8% годовых, со сроком погашения в феврале 2023 года).

В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга.

15. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Начисленные резервы по накапливаемым отпускам и прочие обязательства перед персоналом	1 865	3 707
Расчеты по финансовым операциям	1 707	2 989
Начисленные обязательства по оплате услуг	113	883
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	101	95
Прочие кредиторы и начисленные расходы	2 218	3 806
Итого прочих обязательств	6 004	11 480

По состоянию на 30 июня 2018 года расчеты по финансовым операциям представлены незавершенными расчетами с операторами платежной инфраструктуры в сумме 1 707 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 2 989 тыс. рублей).

Остальная кредиторская задолженность образована в результате обычной операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер.

16. Уставный капитал и прочие взносы собственников

Номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года составляла 96 840 тыс. рублей. Величина уставного капитала была скорректирована с учетом гиперинфляции, действовавшей в России до 31 декабря 2002 года, и составила 259 989 тыс. рублей.

Права участников при голосовании определяются их долей в уставном капитале. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю в чистых активах Банка, приходящихся на участников Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 Банк не имел обязательств по выкупу долей вышедших участников.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 прочие взносы собственников составили 155 926 тыс. рублей. Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников, составили 250 тыс. рублей.

Прочие взносы собственников сформированы путем передачи Банку одним из участников денежных средств на безвозмездной основе и прощения обязательств по займам, без увеличения его доли в уставном капитале Банка, в целях увеличения чистых активов Банка. Данный участник имеет наибольшую долю в уставном капитале Банка на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, но не владеет контрольным пакетом (Примечание 1). Указанные средства отражены как отдельный элемент капитала и отражены по статье «Прочие взносы собственников».

17. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Корреспондентские счета в других банках	56 011	10 335
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 952	23 236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 888	17 404
Кредиты и дебиторская задолженность	6 301	491
Средства в других банках	57	443
Итого процентных доходов	96 209	51 909
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(23 229)	(22 315)
Срочные депозиты юридических лиц	(2 082)	(2 578)
Средства других банков	—	(3)
Итого процентных расходов	(25 311)	(24 896)
Чистые процентные доходы	70 898	27 013

18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Облигации кредитных организаций	6 011	7 864
Облигации федерального и валютного займов	—	13 092
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 011	20 956

19. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Векселя физических лиц и прочих резидентов	5 439	20
Облигации кредитных организаций	(20)	(3)
Корпоративные облигации	(234)	(8)
Итого расходов за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 185	9

20. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(16 362)	50 475
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с наличной и безналичной иностранной валютой	14 970	(39 329)
Чистые (расходы) / доходы по операциям с иностранной валютой	(1 392)	11 146

21. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по переводам денежных средств	4 666	4 075
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	2 533	2 912
Комиссии от открытия и ведения банковских счетов	2 184	2 444
Прочее	1 629	1 567
Итого комиссионных доходов	11 012	10 998
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	(3 501)	(3 552)
Прочее	(1 167)	(1 052)
Итого комиссионных расходов	(4 668)	(4 604)
Чистые комиссионные доходы	6 344	6 394

22. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	575	555
Доходы от аренды	324	172
Пени, штрафы и неустойки по кредитным договорам	–	580
Невостребованная кредиторская задолженность	–	127
Прочие	1 420	2 991
Итого прочих операционных доходов	2 319	4 425

23. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Расходы от операций с предоставленными кредитами физическим лицам, права требования по которым приобретены	92 196	2 215
Затраты на персонал	31 233	32 683
Страхование	3 055	1 476
Амортизация основных средств (примечание 10)	2 216	4 382
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 515	1 153
Профессиональные услуги	1 509	1 610
Арендные платежи	1 434	1 720
Коммунальные услуги	1 246	1 613
Информационные и консультационные услуги	1 133	1 015
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	958	505
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	230	557
Реклама и маркетинг	149	150
Прочее	5 378	4 257
Итого административных и прочих операционных расходов	142 252	53 336

Затраты на персонал включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный Фонд Российской Федерации в размере 7 584 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 9 090 тыс. рублей).

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(4 455)	(1 864)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	2 005	(2 600)
Расходы по налогу на прибыль	(2 450)	(4 464)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка, составляет 20% (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Прибыль до налогообложения	30 950	30 456
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2018 г.: 20%)	(6 190)	(6 091)
Доход, облагаемый по иным ставкам	(695)	872
Поправки на доходы или расходы, не увеличивающие или не уменьшающие налогооблагаемую базу	4 435	755
Расходы по налогу на прибыль	(2 450)	(4 464)

24. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления промежуточной финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 20%).

В связи с переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и основных средств у Банка возникло отложенное налоговое обязательство, которое уменьшает собственный капитал через прочие совокупные доходы.

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 30 июня 2018 года, а также их движение за соответствующие шесть месяцев включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			
	01 января 2018 года	На счете прибылей и убытков	Непос- редственно в капитале	30 июня 2018 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:				
Резервы под обесценение кредитов	6 362	(4 361)	–	2 001
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в части резервов)	242	(242)	–	–
Основные средства	4 045	214	–	4 259
Прочее	443	(17)	–	426
Отложенный налоговый актив	11 092	(4 406)	–	6 686
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 460)	5 899	–	(1 561)
Кредиты и дебиторская задолженность	(828)	325	–	(503)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в части переоценки)	(3 050)	–	642	(2 408)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(180)	180	–	–
Переоценка основных средств	(10 387)	–	–	(10 387)
Основные средства	(3 146)	7	–	(3 139)
Отложенное налоговое обязательство	(25 051)	6 411	642	(17 998)
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	(13 959)	2 005	642	(11 312)

24. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 30 июня 2017 года, а также их движение за соответствующие шесть месяцев включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			
	01 января 2017 года	На счете прибылей и убытков	Непосредственно в капитале	30 июня 2017 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:				
Резервы под обесценение кредитов	7 715	(1 219)	–	6 496
Кредиты и дебиторская задолженность	33	(33)	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в части резервов)	187	(187)	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в части переоценки)	–	–	995	995
Основные средства	–	550	–	550
Прочее	827	(407)	–	420
Отложенный налоговый актив	8 762	(1 296)	995	8 461
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 577)	(2 476)	–	(6 053)
Кредиты и дебиторская задолженность	–	(365)	–	(365)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в части переоценки)	(729)	–	729	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в части резервов)	–	(1 224)	–	(1 224)
Переоценка основных средств	(11 273)	–	–	(11 273)
Основные средства	(2 761)	2 761	–	–
Отложенное налоговое обязательство	(18 340)	(1 304)	729	(18 915)
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	(9 578)	(2 600)	1 724	(10 454)

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые активы в промежуточном отчете о финансовом положении.

25. Управление финансовыми рисками

Банковская деятельность неразрывно связана с присущими ей рисками, что влечет за собой необходимость их анализа, оценки, принятия и управления. Задачей Банка является обеспечение эффективного управления банковскими рисками, то есть минимизация негативных последствий от реализации неблагоприятного события в операционной деятельности Банка, в процессах управления активами и пассивами, в процессе реализации бизнес-стратегий, следствием которых являются получение прямых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала Банка, связанная с внутренними и внешними факторами неопределенности, влияющими на деятельность Банка.

В целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, исключения возникновения угрозы интересам кредиторов и вкладчиков Банка, Банк проводит постоянную и систематическую работу, направленную на совершенствование и эффективное функционирование системы управления рисками, обеспечивающей выявление, измерение, постоянное наблюдение и контроль за всеми видами рисков.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В рамках системы управления рисками в Банке функционирует отдел управления рисками, деятельность которого направлена на обеспечение минимизации уровней принимаемых Банком рисков путем проведения комплексной оценки рисков, осуществляемой как на индивидуальной (оценка каждого отдельного контрагента, группы связанных контрагентов и сделки, планируемой к проведению и ее влияние на финансовый результат Банка), так и на консолидированной (совокупная оценка всех возникающих рисков) основе. В рамках системы управления рисками:

- осуществляется диагностика и оценка существующих рисков;
- разрабатывается комплексная политика по управлению рисками, включающая в себя методологию и технологию оценки рисков, управления и контроля за ними;
- определяется организационная структура принятия решений;
- производится разработка процедур по управлению и контролю рисками в структурных подразделениях Банка;
- производится внедрение или усовершенствование методов оценки банковских рисков.

Учитывая характер и масштабы проводимых операций, в рамках системы управления банковскими рисками основное внимание Банком уделяется контролю за состоянием ликвидности, минимизации кредитных, рыночных, валютных, процентных, операционных, правовых и репутационных рисков, а также стратегическому и совокупному риску Банка. В частности:

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. В процессе своей деятельности Банк подвергается кредитным рискам, суть которых заключается в том, что у Банка могут возникнуть убытки вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Для снижения кредитного риска разработаны внутрибанковские регламенты, которые определяют документооборот при рассмотрении кредитной заявки, а также устанавливают процедуры:

- идентификации факторов кредитного риска конкретных заемщиков (контрагентов) и оценки индивидуального кредитного риска на постоянной основе, в том числе с целью формирования резерва и классификации по категориям качества;
- принятия решения о выдаче кредитов (совершения других банковских операций и сделок, несущих кредитных риск);
- мониторинга принятых кредитных рисков на индивидуальном уровне;
- мониторинга качества обеспечения и оценки залога;
- контроля за соблюдением установленных процедур.

Элементы управления кредитным риском:

- выявление и количественная оценка кредитного риска – определение кредитного рейтинга заемщика, как показателя, характеризующего вероятность неисполнения заемщиком своих обязательств;
- установленная система принятия решений по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- контроль за изменением уровня кредитного риска – постоянный мониторинг деятельности заемщика (контрагента) для целей оперативного учета изменения уровня кредитного риска (контроль за сохранностью залогов, финансовым состоянием заемщика, контроль за целевым использованием кредита).

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях минимизации кредитного риска банк, осуществляя обязательную классификацию ссуд по степени кредитного риска, целенаправленно стремится к минимизации количества ссуд с высокой степенью риска. Вероятность возникновения кредитных рисков контролируется отделом управления рисками, отделом сопровождения кредитов, юридической службой и отделом экономической безопасности.

Кроме того, Банк устанавливает лимиты на активные операции, а также принимает решения по тактике и стратегии размещения средств на заседаниях таких коллегиальных органов, как Правление и кредитный комитет. Исходные данные для работы коллегиальных органов готовятся в результате анализа локального рынка, подготовленного специалистами подразделений, работающих с соответствующими видами активов, и общих макроэкономических тенденций.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков вследствие неспособности контрагента выполнить условие договора. условные обязательства кредитного характера гарантируют наличие средств, необходимых для кредитования клиентов по их требованию.

Потенциальный убыток Банка от неиспользованных сумм кредитных линий равен общей сумме неиспользованного кредита. Однако, фактическая сумма убытка будет значительно меньше, так как большая часть обязательств по кредитам зависит от определенных условий, указанных в кредитных соглашениях.

Банк использует ряд методик для сдерживания кредитного риска. Самой традиционной из них является принятие обеспечения за предоставленные средства, что является обычной практикой. В дополнение, для уменьшения кредитных потерь Банк привлекает дополнительное обеспечение, в случае если замечены какие – либо признаки обесценения кредитов и авансов, выданных клиентам. Обеспечение для финансовых активов, кроме кредитов и дебиторской задолженности, определяется природой инструмента. Долговые инструменты (облигации, векселя) не имеют обеспечения.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе, возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств по предоставлению кредита (в рамках кредитных линий и овердрафтов) максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Анализ финансовых активов по кредитному качеству приведен в примечаниях к промежуточной финансовой отчетности по соответствующим актива.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, в том числе по условным обязательствам кредитного характера. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система управления ликвидностью Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов, и основывается, прежде всего, на регулярном мониторинге состояния ликвидности Банка и динамики его изменения в соответствии с установленными процедурами, а также обеспечением сбалансированности его активов и обязательств по объемам и срокам их погашения.

С целью снижения риска ликвидности Банк диверсифицирует активы по видам инструментов, отраслям экономики, срокам погашения, валютам.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов клиентов и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2018 года данный коэффициент составил 20,3% (31 декабря 2017 года: 68,7%). Минимальное допустимое числовое значение норматива Н2 установлено Банком России в размере 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и сроком до 30 дней. На 30 июня 2018 года данный коэффициент составил 145,4% (31 декабря 2017 года: 154%). Минимальное допустимое числовое значение норматива Н3 установлено Банком России в размере 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение кредитных требований с оставшимся сроком до погашения свыше года к сумме собственных средств и обязательств свыше года. На 30 июня 2018 года данный показатель составил 3,9% (31 декабря 2017 года: 2,8%). Максимальное допустимое числовое значение норматива Н4 установлено Банком России в размере 120%.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Основопологающим вопросом является совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения по финансовым активам и обязательствам Банка.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 30 июня 2018 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 252 310	-	-	-	-	2 252 310
Обязательные резервы на счетах в Банке России	23 219	-	-	-	-	23 219
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	180 601	-	180 601
Средства в других банках	23 647	-	-	-	-	23 647
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	40 883	40 883
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	620 869	-	620 869
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	-	-	-	-	2	2
Основные средства	-	-	-	-	89 561	89 561
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	16 654	16 654
Прочие активы	87 024	-	68	-	8	87 100
Итого финансовых активов	2 386 200	-	68	801 470	147 108	3 334 846
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	2 111 718	27 470	11 693	723 447	-	2 874 328
Прочие заемные средства	50 329	-	-	-	-	50 329
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	11 312	-	11 312
Прочие обязательства	3 106	851	-	1 707	340	6 004
Итого финансовых обязательств	2 165 153	28 321	11 693	736 466	340	2 941 973
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	236 658	(42 011)	(11 625)	63 083	146 768	392 873
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	236 658	194 647	183 022	246 105	392 873	-

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 31 декабря 2017 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 062 213	-	-	-	-	1 062 213
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 323	-	-	-	-	20 323
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	507 320	-	-	384 659	-	891 979
Средства в других банках	1 803	-	-	20 873	-	22 676
Кредиты и дебиторская задолженность	5 861	353	7 196	43 003	54	56 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	16 352	-	538 982	-	555 334
Основные средства	-	-	-	-	91 281	91 281
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	16 654	16 654
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	1 259	-	-	1 259
Прочие активы	6 424	489	91	-	-	7 004
Итого финансовых активов	1 603 944	17 194	8 546	987 517	107 989	2 725 190
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	1 610 415	60 840	24 623	583 666	-	2 279 544
Прочие заемные средства	50 340	-	-	-	-	50 340
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 267	-	-	-	2 267
Отложенные обязательства	-	-	-	13 959	-	13 959
Прочие обязательства	5 530	2 858	95	2 989	8	11 480
Итого финансовых обязательств	1 666 285	65 965	24 718	600 614	8 2 357 590	
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	(62 341)	(48 771)	(16 172)	386 903	107 981	367 600
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	(62 341)	(111 112)	(127 284)	259 619	367 600	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы в срок «до востребования и менее одного месяца», поскольку они относятся к высоколиквидным активам и Банк не намерен их удерживать длительное время. Средства в других банках, являющиеся обеспечением для проведения расчетов по пластиковым картам классифицированы также в срок «до востребования и менее одного месяца», так как они относятся к обязательствам сроком погашения до востребования. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классифицированы в срок «до востребования и менее одного месяца», поскольку они относятся к высоколиквидным активам.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Рыночный риск включает в себя:

- **прочий ценовой риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- **процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок;
- **валютный риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Оценка процентного риска по финансовым инструментам торгового портфеля осуществляется с применением метода дюрации. Дюрация представляет собой оценку средней срочности потока платежей по облигации с учетом дисконтирования стоимости отдельных выплат. Мониторинг процентного риска состоит в контроле за повышением уровня доходности к погашению (снижением цен) облигаций, учитываемых на балансе Банка.

Оценка прочего ценового риска проводится с помощью исторического метода. На основе исторических данных об изменении цен акций конкретного эмитента за последние 6 месяцев рассчитывается коэффициент прочего ценового риска.

Снижение рыночных рисков производится поддержанием величины коллегиально согласованных позиций: так, в частности, в целях ограничения прочего ценового риска в Банке устанавливаются лимиты на операции с ценными бумагами и предельные значения показателей, отражающих фактически принятый риск, при достижении которых требуются меры по усилению контроля и принятие управленческих решений руководством Банка.

Процентный риск минимизируется как направленностью на рост непроцентной составляющей доходов Банка, так и, по возможности, сохранением маржи между ставками размещения активов и привлечения пассивов сходной природы. Кроме того, Банком проводится мониторинг пассивов и активов, результатом которого является регулирование и приемлемое соблюдение срочности активов и пассивов, имеющих фиксированные ставки.

Элементы управления рыночным риском:

- выявление и количественная оценка уровня риска, включая оценку эмитента фондовых ценностей, и его возможность своевременно исполнять свои публичные обязательства;
- установленная система принятия решений по осуществлению операций, подверженных рыночному риску, включая систему лимитирования проводимых операций;
- разработка мероприятий по оптимизации риска и контроль за выполнением принятых решений по оптимизации риска;
- регулярный мониторинг уровня рыночного риска.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Валютный риск**

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позиции – ОВП). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного рабочего дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 211 601	(2 607 200)	604 401	2 693 525	(1 845 371)	848 154
Доллары США	167	(98 132)	(97 965)	4 199	(154 150)	(149 951)
Евро	123 078	(236 641)	(113 563)	27 466	(358 069)	(330 603)
Итого	3 334 846	(2 941 973)	392 873	2 725 190	(2 357 590)	367 600

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в иностранных валютах были выражены денежные средства и их эквиваленты, (наличная валюта в кассах Банка и средства на корреспондентских счетах), средства в других банках, а также средства клиентов на срочных и текущих счетах. Все остальные финансовые активы и обязательства были выражены только в рублях.

Для оценки реализованного валютного риска Банка проводится анализ чувствительности Банка к валютному риску. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
Валюта	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на собственный капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на собственный капитал
Укрепление доллара США на 20%	(19 593)	(19 593)	(33 833)	(33 833)
Ослабление доллара США на 20%	19 593	19 593	33 833	33 833
Укрепление евро на 20%	(22 713)	(22 713)	(70 566)	(70 566)
Ослабление евро на 20%	22 713	22 713	70 566	70 566

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка. Основными источниками процентного риска в Банке могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Колебания рыночных процентных ставок Банком учитываются соотношение спроса и предложения на финансовых рынках, государственное регулирование уровня процентных ставок, темпы инфляции, система налогообложения. Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

- величина процентной ставки находится в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Банка России;
- спрос и предложение на кредитные ресурсы;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств, потребностью Банка в денежных средствах;
- величина процентной ставки по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям с целью исключения процентного риска.

Кредитный Комитет в оперативном порядке устанавливает процентные ставки по размещенным кредитным ресурсам (кроме МБК) в зависимости от суммы, срока размещения и валюты денежных средств. Процентные ставки по привлеченным и размещенным межбанковским кредитам в оперативном порядке устанавливает Казначейство в зависимости от ситуации на рынке межбанковских кредитов. Процентные ставки по привлеченным денежным средствам в депозиты физических и юридических лиц устанавливаются Правлением Банка. Процентные ставки по собственным векселям устанавливаются Правлением Банка (на индивидуальной основе – Советом Директоров).

Руководство Банка ожидает, что сроки погашения процентных обязательств, реализации процентных активов не будут значительно отличаться от сроков, отраженных в таблице сроков погашения денежных активов и обязательств, приведенной ниже. С целью снижения чувствительности к изменению процентных ставок Банк диверсифицирует портфель активов по ставкам и срокам. Диверсификация по ставкам позволяет снизить колебание доходности портфеля активов при изменении процентных ставок в связи с отсутствием необходимости менять ставки по всему портфелю (часть ставок несомненно совпадает, либо будет близка к новой ставке). Диверсификация активов по срокам позволяет избежать риска резкого снижения доходности при изменении процентных ставок за счет распределения этого снижения во времени.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. с учетом вышеизложенных обстоятельств, по мнению руководства, Банк несет незначительный процентный риск.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов на 31 декабря 2017 года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец периода.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

30 июня 2018 года

	рубли (в %)	доллары США (в %)	евро (в %)
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	0,00	0,00
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,54	0,00	0,00
Кредиты и дебиторская задолженность	22,44	0,00	0,00
Обязательства			
Средства клиентов – юридических лиц			
- депозитные счета	8,96	0,00	0,00
Средства клиентов – физических лиц			
- депозитные счета	6,67	0,90	0,92
Субординированные займы	0,00	0,00	0,00

Знак « – » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов на 31 декабря 2017 года.

31 декабря 2017 года

	рубли (в %)	доллары США (в %)	евро (в %)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
- корреспондентские счета в банках	0,0	0,0	0,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,11	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- эмиссионные ценные бумаги (облигации)	9,72	-	-
- учтенные векселя	30,62	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	21,7	-	-
Обязательства			
Средства клиентов – юридических лиц	7,66	-	-
- расчетные счета	0,0	0,0	0,0
- депозитные счета	8,95	-	-
Средства клиентов – физических лиц			
- расчетные счета	0,0	0,0	0,0
- депозитные счета	6,92	0,99	1,18
Субординированные займы	8,00	-	-

Знак « – » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Прочий ценовой риск**

Прочий ценовой (фондовый) риск возникает при изменении в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск оказывает влияние на промежуточную финансовую отчетность, если имеются какие – либо активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имел финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, имеющие котировки на активном рынке и чувствительные к прочему ценовому риску. По таким финансовым инструментам возможное изменение рыночных котировок может повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов. Несмотря на значительные колебания рыночных котировок в 2017-2018 годах, Банк полагает, что возможное изменение рыночных котировок в будущем не превысит 10%, поэтому не пересматривал используемый диапазон чувствительности к прочему ценовому риску.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и прочие компоненты собственного капитала (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов и долевых инструментов, учитываемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на прочие компоненты собственного капитала	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на прочие компоненты собственного капитала
Увеличение рыночных котировок на 10%	-	60 860	-	-
Уменьшение рыночных котировок на 10%	-	(60 860)	-	-

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказ (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском реализуется путем обеспечения необходимого качества исполнения всех операций и процессов, происходящих в Банке, постоянного проведения анализа деятельности структурных подразделений Банка, совершенствования процедур управления, наличием и эффективным функционированием системы измерения и мониторинга операционного риска, позволяющей оперативно выявлять недостатки в системах внутреннего контроля и корпоративного управления.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для управления операционными рисками в Банке внедрен ряд инструментов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, в том числе: сбор данных и составление промежуточной отчетности о внутренних операционных потерях, самостоятельная оценка степени риска подразделениями и контроль рисков; создана эффективная система внутреннего контроля, главной задачей которой является обеспечение разработки внутренних регламентов и процедур, соответствующих действующему законодательству и регулирующих порядок подготовки, заключения, авторизации и контроля операций Банка.

Правовой риск

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

Деятельность Банка, по управлению правовыми рисками, реализуется путем изучения (мониторинга) законодательства с целью анализа и использования результатов анализа в оценке правового риска; согласование юридической службой Банка всех документов, имеющих отношение к вопросу оценки правового риска, включая согласование типовых форм документов, применяемых в деятельности Банка; в обязательном предварительном согласовании юридической службой Банка условий заключаемых сделок.

На 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах, которые могли бы существенно повлиять на его текущую деятельность и финансовое положение.

Риск потери деловой репутации

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

Деятельность Банка по управлению риском потери деловой репутации реализуется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка репутационного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развитие Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Деятельность Банка по управлению стратегическим риском реализуется на основе системного и комплексного подхода к планированию деятельности Банка, в целях поддержания принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Стратегическим риском управляет Совет Директоров и Правление Банка на стадии разработки бизнес-планов и планов стратегического развития Банка, а также при осуществлении контроля за исполнением установленных планов развития.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из – за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из – за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск возникает при размещении либо привлечении средств Банком на рынках других стран, что может повлечь негативные последствия при отсутствии учета политических особенностей данных стран, а также особенностей местного законодательства (налогового, таможенного, валютного, и так далее).

Для выявления и оценки странового риска Банк использует данные международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Standard & Poors), сообщения средств массовой информации и информационных агентств.

Основными инструментами, позволяющими управлять страновым риском в Банке являются:

- система лимитов;
- система мероприятий по минимизации странового риска.

Совокупный риск

Совокупный риск – возможность потери (снижения) собственных средств (капитала) Банка, снижения достаточности собственных средств (капитала) Банка в результате влияния непокрытых резервами рисков (рыночного, кредитного, операционного) по всем направлениям деятельности Банка.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей компании. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных 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 ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал и норматив достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Базовый капитал	327 479	274 957
Дополнительный капитал	120 574	141 299
Собственные средства (капитал)	448 053	416 256

Норматив достаточности капитала Банка (далее – Н1.0) по состоянию на 30 июня 2018 года составил 35,6% (31 декабря 2017 года: 34,6%). Минимально допустимое значение Н1.0 установлено Банком России в размере 8%.

Норматив достаточности базового капитала Банка (далее Н1.1) по состоянию на 30 июня 2018 года составил 26,7% (31 декабря 2017 года: 23,5%). Минимально допустимое значение Н1.1 установлено Банком России в размере 4,5%.

Норматив достаточности основного капитала Банка (далее Н1.2) по состоянию на 30 июня 2018 года составил 26,7% (31 декабря 2017 года: 23,5%). Минимально допустимое значение Н1.2 установлено Банком России в размере 6,0%.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и в течение 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка.

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формировал резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация Руководством Банка законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, будут оспорены операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

27. Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, таможенных и валютных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений и прочего имущества, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	102	484
Итого обязательства по операционной аренде	102	484

Договоры операционной аренды заключены с возможностью отмены при определенных событиях, но, по оценке руководства Банка, наступление таких событий маловероятно.

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка. Руководство полагает, что по состоянию на 30 июня 2018 и 2017 годов Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка выражены в рублях и составляют:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Неиспользованные кредитные линии	1 889	-	715	-
Итого условных обязательств кредитного характера	1 889	-	715	-

Общая сумма условных обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

27. Условные обязательства (продолжение)

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в общей сумме таких условных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков значительно меньше данной суммы, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, а выплаты в связи с предоставлением поручительства могут не потребоваться. Помимо уровня кредитоспособности на вероятную оценку затрат необходимых для урегулирования обязательства, так же влияет срок, оставшийся до погашения этого обязательства. Банк контролирует это срок, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась 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. 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 руководство Банка использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости. По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых инструментов равна балансовой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Процентные ставки по кредитам с фиксированной процентной ставкой, предоставленным до 30 июня 2018 года, 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.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

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.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, производные финансовые инструменты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются в промежуточном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах в разрезе иерархии источников данных о справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Котировки на активном рынке (уровень 1)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 252 310	–	2 252 310
Обязательные резервы на счетах в Банке России	23 219	–	23 219
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180 601	–	180 601
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	2	–	2
Средства в других банках	23 647	–	23 647
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	620 869	–	620 869
Основные средства и нематериальные активы	–	89 561	89 561
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	16 654	16 654
Прочие активы	–	87 100	87 100
Итого активы	3 100 648	193 315	3 293 963
Средства клиентов	–	2 874 328	2 874 328
Прочие заемные средства	–	50 329	50 329
Отложенные обязательства	–	11 312	11 312
Прочие обязательства	–	6 004	6 004
Итого обязательства	–	2 941 973	2 941 973

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлена информация об активах и обязательствах в разрезе иерархии источников данных о справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Котировки на активном рынке (уровень 1)	Метод оценки, использующий значительный объем непубличных данных (уровень 3)	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 062 213	–	1 062 213
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 323	–	20 323
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	891 979	–	891 979
Средства в других банках	22 676	–	22 676
Кредиты и дебиторская задолженность	56 467	–	56 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	555 334	–	555 334
Текущие требования по налогу на прибыль	–	1 259	1 259
Основные средства и нематериальные активы	–	91 281	91 281
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	16 654	16 654
Прочие активы	–	7 004	7 004
Итого активы	2 608 992	116 198	2 725 190
Средства клиентов	–	2 279 544	2 279 544
Прочие заемные средства	–	50 340	50 340
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	2 267	2 267
Отложенные обязательства	–	13 959	13 959
Прочие обязательства	–	11 480	11 480
Итого обязательства	–	2 357 590	2 357 590

29. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных операций со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года по балансовой стоимости, объемы операций в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, а также статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, со связанными сторонами (ключевой управленческий персонал, участники и прочие связанные стороны):

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность				
Кредиты и дебиторская задолженность, на начало периода	-	-	-	-
Выданные кредиты	-	428	-	428
Погашенные кредиты	-	(396)	-	(396)
Кредиты и дебиторская задолженность, на конец периода	-	32	-	32
За вычетом резерва под обесценение	-	(3)	-	(3)
Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, на конец периода	-	29	-	29
Средства клиентов – расчетные и текущие счета, вклады до востребования				
Средства клиентов, на начало периода	22 698	240	373	23 311
Привлеченные средства клиентов	25 677	2 522	6 673	34 872
Возвращенные средства клиентов	(25 583)	(2 683)	6 856	(21 410)
Средства клиентов, на конец периода	22 791	78	190	23 059
Средства клиентов – срочные вклады и депозиты				
Средства клиентов, на начало периода	-	9 231	-	9 231
Привлеченные средства клиентов	-	25 890	-	25 890
Возвращенные средства клиентов	-	(18 879)	-	(18 879)
Средства клиентов, на конец периода	-	16 242	-	16 242
Процентные доходы за отчетный период	-	3	-	3
Процентные расходы за отчетный период	-	(236)	-	(236)
Непроцентные доходы за отчетный период	54	1	-	55

Ниже указаны остатки на 30 июня 2017 года по балансовой стоимости, объемы операций в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, а также статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года со связанными сторонами (ключевой управленческий персонал, участники и прочие связанные стороны):

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность				
Погашенные кредиты	-	(117)	-	(117)
Кредиты и дебиторская задолженность на конец периода	-	398	-	398
За вычетом резерва под обесценение	-	(38)	-	(38)
Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец периода	-	360	-	360
Средства клиентов – расчетные и текущие счета, вклады до востребования				
Привлеченные средства клиентов	1 674	3 009	878 385	883 068
Возвращенные средства клиентов	(1 959)	(2 993)	(890 180)	(895 132)
Средства клиентов на конец периода	745	100	51 561	52 406

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов – срочные вклады и депозиты				
Привлеченные средства клиентов	497	9 699	–	10 196
Возвращенные средства клиентов	(394)	(9 700)	–	(10 094)
Средства клиентов на конец периода	143	5 717	–	5 860
Процентные доходы за отчетный период	–	40	–	40
Процентные расходы за отчетный период	–	(182)	–	(182)
Непроцентные доходы за отчетный период	19	10	–	29

Операции с Членами Совета директоров Банка, также являющимися участниками, отражены как операции с участниками Банка. Данные по операциям на конец предыдущего отчетного года могут не совпадать с данными на начало отчетного года в случае изменения состава связанных сторон и переклассификации связанных сторон между разными категориями.

Прочие связанные стороны представляют собой компании, в которых участники Банка являются учредителями или относятся к ключевому управленческому персоналу.

По состоянию на 30 июня 2018 года краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу составили 4 238 тыс. рублей (30 июня 2017 г.: 4 112 тыс. рублей).

30. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную финансовую отчетность, не происходило.