

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «Русский универсальный банк» (далее по тексту - Банк) является кредитной организацией, созданной в форме Общества с ограниченной ответственностью.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских операций № 3293 от 25.03.1999 года в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), а также лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (№ 3293 от 26.10.2012 г.).

Банк является кредитной организацией, предоставляющей широкий спектр банковских услуг, включающих расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, кредитные, депозитные, вкладные операции, выпуск и обслуживание расчетных банковских карт, учет векселей, предоставление банковских гарантий, в том числе по уплате таможенных платежей, налогов, операции по финансированию под уступку денежного требования (факторинг), осуществление международных расчетов, функций агента валютного контроля, обменных операций с иностранной валютой, перевод денежных средств без открытия банковского счета, расчетные операции с применением аккредитивов, с использованием системы электронных платежей «КиберПлат», предоставление индивидуальных банковских ячеек.

Обладая правом выдачи банковских гарантий и уплаты таможенных пошлин, налогов, Банк является участником контрактной системы в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

С 2014 года Банк является аффилированным/ассоциированным членом платежных систем Visa/MasterCard, что дает право Банку осуществлять выпуск и обслуживание расчетных банковских карт с проведением взаиморасчетов с указанными платежными системами через Банк ВТБ (ПАО).

На дату составления отчетности Банк имеет следующие рейтинги, присвоенные Fitch Ratings: Долгосрочный РДЭ в иностранной и национальной валюте – на уровне «В+», Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте – на уровне «В», Рейтинг устойчивости – на уровне «В+», Рейтинг поддержки - на уровне «5», Уровень поддержки долгосрочного РДЭ - как «нет уровня поддержки». Прогноз «Стабильный». Агентством Эксперт РА присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB+ с прогнозом «Стабильный».

Банк зарегистрирован и имеет фактическое местонахождение по адресу:
105064, г. Москва, Малый Казенный переулок, д. 14, стр.1.

Филиалов и представительств Банк не имеет.

По состоянию за 30 июня 2018 года среднесписочная численность персонала Банка составила 61 человек (в 2017 году - 68 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что допускает их различное толкование.

Негативное влияние на экономику России продолжает оказывать нестабильная геополитическая ситуация, санкционная политика, проводимая странами Евросоюза и США в отношении ведущих секторов российской экономики, включая финансовый.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от мер внутреннего характера, включая меры, предпринимаемые Правительством для поддержания роста экономики и Центральным Банком России в банковской сфере, а также от стабилизации внешних факторов.

На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка считает, что надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах. Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

3. Основы составления промежуточной финансовой отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Настоящую промежуточную сокращенную финансовую отчетность следует рассматривать в сочетании с полной финансовой отчетностью по состоянию за 31 декабря 2017 года.

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

В целом применяемая учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствуют той учетной политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 год, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2018 года. Банк не применял досрочно иных стандартов и интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но не вступили в силу. Информация о характере и влиянии данных изменений приводится ниже.

Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с

принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г.

Основные изменения связаны с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Классификация и оценка

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости (AC), оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (FVOCI), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (FVTPL).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных 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 предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от 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 теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Обесценение

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов). Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Для оценки ОКУ Банк использует четыре основных показателя, а именно:

- Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам, и ожидаемого использования кредитных линий.
- Вероятность дефолта (PD) – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- Потери в случае дефолта (LGD) – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD.
- Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого кредитного убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Весь срок – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ОКУ. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у организации имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита.

ОКУ за весь срок – убытки, возникающие в результате наступления всех возможных событий дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента.

ОКУ за 12 месяцев – часть ОКУ за весь срок действия, которая представляет собой ОКУ, вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут наступить в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченных оставшимся договорным сроком действия финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, включая ключевые макроэкономические переменные факторы, оказывающие влияние на величину кредитного риска и ОКУ по каждому кредиту. Необходимость анализа прогнозной информации является одним из основных аспектов оценки ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы.

Кредит является просроченным, или кредитно-обесцененным, если он удовлетворяет одному или нескольким из следующих критериев:

- заемщик просрочил платежи по договору свыше 90 дней;
- Банк реализовал задолженность заемщика, понеся при этом финансовые потери;
- заемщик удовлетворяет критериям отнесения к категории «оплата маловероятна» и прочим качественным факторам, перечисленным ниже:
 - дефолтная реструктуризация;
 - смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
 - неплатежеспособность заемщика (в случае банкротства);
- отнесение заемщика к 5-й категории согласно Положению Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с существенным увеличением резервов.

Определение «дефолта», приведенное выше, применяется ко всем типам финансовых активов Банка.

Банк оценил влияние от внедрения МСФО (IFRS) 9 на финансовые показатели и собственный капитал. Банк оценил свои бизнес-модели управления активами и

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 1 полугодие 2018 года**

обязательствами и классифицировал свои активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года.

В таблице представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов: прежние категории оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки при переходе 1 января 2018 года на МСФО (IFRS) 9:

Категория оценки		Балансовая ст-ть по МСФО (IAS) 39 на 31.12.2017	Влияние			Балансовая ст-ть по МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Доход от переоценки	Реклассификация		
			ОКУ	Прочие	Обязательная	Добровольная
Денежные средства и их эквиваленты	Финансовые активы и Амортизированная по стоимости АС	349 612	-	-	-	349 612
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Финансовые активы и Амортизированная по стоимости АС	162 619	-	-	-	162 619
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность Амортизированная по стоимости АС	4 320 741	-	-	-	4 320 741
Кредиты дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность Амортизированная по стоимости АС	1 644 613	(45 027)	-	-	1 599 586
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи Амортизированная по стоимости АС	1 065 248	-	-	-	1 065 248
Отложенные налоговые активы	Справедливая стоимость с отражением изменений в составе прочего совокупного дохода через FVOCI	-	8 859	-	-	8 859
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность Амортизированная по стоимости АС	1 780 117	-	-	-	1 780 117

В отношении финансовых обязательств и условных обязательств кредитного характера существенных изменений не произошло.

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленные в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 г	Влияние применения МСФ (IFRS) 9 на 1 января 2018 г	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г
Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости	(581 213)	(626 240)

Валютой представления настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до тысяч рублей.

На 30 июня 2018 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,2910 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2017 г. – 57,6002 руб. за 1 доллар США), 73,0884 руб. за 1 евро (31 декабря 2017 г. – 68,6886 руб. за 1 евро).

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	81 470	67 706
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	38 007	25 340
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	17 087	17 998
- других стран	142 387	224 258
Средства на прочих счетах	13 614	14 310
Итого денежных средств и их эквивалентов	292 565	349 612

По состоянию за 30 июня 2018 года денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, составили 292 565 тысяч рублей.

Денежные средства на корсчетах в банках показаны без учета неснижаемого остатка 25 000 долларов США в Банке ВТБ ПАО.

5. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты в других банках	4 810 831	4 320 741
Итого средств в других банках	4 810 831	4 320 741

По состоянию за 30 июня 2018 года справедливая стоимость средств в других банках составила 4 810 831 тысяча рублей.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты в других банках	4 810 831	4 320 741
Из них: депозиты в Банке России	4 802 673	4 313 504
средства в других банках	8 414	7 276
резерв	(256)	(39)
Итого средств в других банках	4 810 831	4 320 741

По состоянию за 30 июня 2018 года денежные средства в сумме 4 802 673 тысячи рублей были размещены на депозите в Банке России. Под средства, размещенные в Банке России, резерв под обесценение не создается.

Денежные средства, размещенные на корреспондентском счете в ПАО Банк «ФК Открытие» для проведения операций с банковскими картами, в размере 503 тыс. руб. в связи с проблемами в его деятельности отнесены Банком к 4 категории качества. ОКУ создан в размере 51%.

6. Кредиты и дебиторская задолженность.

Банк включает в данную категорию кредиты, выданные юридическим и физическим лицам. Ученные векселя предприятий классифицированы как кредиты и включены в данную категорию. Цель покупки векселей – финансирование деятельности предприятий и получение Банком дохода.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты	2 189 813	2 225 826
Резерв под ОКУ	(638 312)	(581 213)
Итого кредитов клиентам	1 551 501	1 644 613

В таблице представлен кредитный портфель по основным категориям клиентов:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	2 020 196	1 872 006
Кредиты негосударственным финансовым организациям	138 911	319 845
Кредиты физическим лицам	30 706	33 975
Резерв под ОКУ	(638 312)	(581 213)
Итого кредитов клиентам	1 551 501	1 644 613

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	2 020 196	601 700	1 418 496	29,8
Кредиты негосударственным финансовым организациям	138 911	31 965	106 946	23,0
Кредиты физическим лицам	30 706	4 647	26 059	15,1
Итого кредитов клиентам:	2 189 813	638 312	1 551 501	29,1

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 1 полугодие 2018 года**

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Строительство	1 082 000	49,4	965 000	43,4
Обрабатывающие производства	293 815	13,4	301 026	13,5
Транспорт и связь	224 480	10,3	219 480	9,9
Финансовый лизинг	138 911	6,3	319 845	14,3
Оптовая и розничная торговля	-	-	386 500	17,4
Прочие	419 901	19,2	-	-
Физические лица	30 706	1,4	33 975	1,5
Итого кредитов клиентам (до создания резерва под обесценение кредитов)	2 189 813	100	2 225 826	100

В таблице ниже представлены кредиты клиентам на 30 июня 2018 года в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты юридическим лицам:				
- стадия 1 – кредитный риск не увеличился значительно	1 739 206	-	-	1 739 206
- стадия 2 – существенное увеличение кредитного риска	-	-	-	-
- стадия 3 – обесцененные кредиты	-	-	419 901	419 901
Итого кредиты юридическим лицам, до вычета резерва	1 739 206	-	419 901	2 159 107
Резерв под обесценение	213 764	-	419 901	633 665
Кредиты юридическим лицам после вычета резерва	1 525 442	-	-	1 525 442
Кредиты физическим лицам				
- стадия 1 – кредитный риск не увеличился значительно	30 381	-	-	30 381
- стадия 2 – существенное увеличение кредитного риска	-	325	-	325
Итого кредиты физическим лицам	30 381	325	-	30 706
Резерв под обесценение	4 403	244	-	4 647
Кредиты физическим лицам после вычета резерва	25 978	81	-	26 059

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел просроченную задолженность, допущенную одним заемщиком, относящимся к малому и среднему предпринимательству. Просроченная задолженность классифицирована Банком в V категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 100%. Арбитражным судом г. Москвы вынесено решение о взыскании с заемщика просроченной задолженности по основному долгу и процентам за пользование кредитами. Банком также в судебном порядке предъявлен иск о погашении задолженности к поручителям и залогодателям.

За 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам составила 1 551 501 тысяча рублей.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Долговые обязательства Российской Федерации Облигации федерального займа удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены в таблице ниже:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые обязательства Российской Федерации Облигации федерального займа	1 035 680	1 065 248
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 035 680	1 065 248

При определении справедливой стоимости ОФЗ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося активным. Для данной категории ценных бумаг Банк использует исходные данные 1 уровня - это исходные данные, по которым справедливая стоимость определяется на основе прямых ежедневных рыночных котировок по итогам торгов ПАО «Московская биржа». ОФЗ – высоко ликвидные финансовые инструменты, входят в ломбардный список Банка России с коэффициентом 1. Резерв под ОКУ не создается.

Купонный доход по указанным бумагам составляет 8,96%. Срок погашения – январь 2020 года. По состоянию за 30 июня 2018 года в стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включен наращенный купонный доход и начисленный дисконт на общую сумму 53 569 тысяч рублей.

8. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	1 921	4 484	6 405
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	4 998	18 979	23 977
Поступления	159	-	159
Выбытия	-	-	-
Остаток на 1 июля 2018 года	5 157	18 979	24 136
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	3 077	14 495	17 572
Амортизационные отчисления	438	759	1 197
Выбытия	-	-	-
Остаток на 1 июля 2018 года	3 515	15 254	18 769
Остаточная стоимость на 1 июля 2018 года	1 642	3 725	5 367

Основные средства Банка включают транспортные средства, банковское оборудование, компьютерную и оргтехнику. Объектов недвижимости на балансе Банка не имеется. Основные средства с ограничением прав собственности отсутствуют. В залог в качестве обеспечения основные средства не передавались. Переоценка основных средств не проводилась.

9. Прочие активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 763 093	1 576 411
Денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	6 031	74 831
Расчеты по брокерским операциям	2 714	2 694
Предоплата за услуги	2 369	3 013
Резерв	(25)	-
Прочие	981	2 869
Итого прочих активов:	1 775 163	1 659 818
Текущие требования по налогу на прибыль	62 463	120 299

Требование по текущему налогу на прибыль в размере 62 463 тысячи рублей образовалось в связи с переплатой налога на прибыль в федеральный и городской бюджеты в результате осуществления авансовых платежей. Указанная сумма переплаты в дальнейшем будет зачтена в счет предстоящих налоговых платежей Банка.

10. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	2 546 738	2 017 864
- срочные депозиты	113 212	114 564
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- текущие счета/вклады до востребования	88 268	112 146
- срочные вклады	399 317	362 615
Итого средств клиентов	3 147 535	2 607 189

11. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу (в т.ч. краткосрочные и долгосрочные обязательства)	22 364	32 151
Резервы под обязательства кредитного характера	16 150	10 507
Налоги к уплате	158	1 304
Прочие	407	1 017
Расчеты по услугам	3	2 043
Суммы до выяснения	-	13
Итого прочих обязательств	39 082	47 035
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 083	24 040

12. Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Номинальный зарегистрированный уставный капитал кредитной организации до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 2 200 000 тысяч рублей (2017 г.: 2 200 000 тысяч рублей).

Величина уставного капитала в течение отчетного периода не менялись. В августе 2017 года произошли изменения в составе участников Банка. Доля юридического лица в размере 406 850 тысяч рублей (18,4932% к уставному капиталу) в равных частях перешла к двум физическим лицам, являющимся его конечными собственниками. На отчетную дату заявления о выходе из уставного капитала участники не подавали. Проводится работа по регистрации в качестве участника Банка правопреемника ООО «МЕДИОФАРМ МТК». Обязательства по выкупу доли и выплате действительной стоимости доли участнику у Банка отсутствуют.

По состоянию за 30 июня 2018 года собственные средства Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями российского законодательства, составили 6 536 380 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 г – 6 659 031 тысяча рублей). Норматив достаточности собственных средств (капитала) за 30 июня 2018 года составил - Н1.0 – 134,4 (за 31 декабря 2017 г – 131,2).

13. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	109 592	163 209
Средства, размещенные в Банке России	159 042	171 972
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 348	63 383
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	14 314
Доходы от выдачи банк.гарантий и поручительств	1 477	-
Итого процентных доходов	309 459	412 878
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(12 856)	(19 181)
Текущие счета юридических лиц	-	(4 184)
Срочные депозиты юридических лиц	(3 182)	(3 168)
Прочие	(7)	(8)
Итого процентных расходов	(16 045)	(26 541)
Чистые процентные доходы	293 414	386 337

14. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
Доходы от операций факторинга	1 741	11 555
По кассовым и расчетным операциям	1 076	1 080
За открытие и ведение счетов	576	592
По другим операциям	52	1 473
Итого комиссионных доходов	3 445	14 700
Комиссионные расходы		
По операциям за клиринговое обслуживание	(3 642)	(5 786)
По кассовым и расчетным операциям	(755)	(3 863)
По другим операциям	(2 881)	(2 034)
Итого комиссионных расходов	(7 278)	(11 683)
Чистый комиссионный доход (расход)	(3 833)	3 017

15. Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Расходы на содержание персонала	79 217	78 134
Арендная плата	15 103	13 432
Расходы, связанные с содержанием имущества	7 883	9 352
Услуги связи	3 149	3 215
Представительские расходы	1 373	1 922
Амортизация основных средств и НМА	1 261	1 021
Прочее	7 384	7 049
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	99	402
Итого административных и прочих операционных расходов	115 469	114 527

Расходы на содержание персонала также включают взносы в государственные внебюджетные фонды (Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования) в соответствии с законодательством Российской Федерации в размере 17 860 тысяч рублей.

16. Налог на прибыль

За 6 месяцев 2018 г. в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отражена прибыль в размере 200 611 тысяч рублей. Расходы по налогу на прибыль в сумме 47 270 тысяч рублей включают: текущий налог на прибыль, исчисленный в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 12. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017 г.: 20%).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

	30 июня 2018 г	2017
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц		
Основные средства	2	2
Кредиты и авансы клиентам	-	145
Отложенные налоговые обязательства	2	147
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц		
Кредиты и авансы клиентам	3 492	-
Отложенные налоговые требования	3 492	-
Чистый отложенный налоговый актив (налоговое обязательство)	3 490	(147)

Отложенное налоговое обязательство 222 тысячи рублей отражено непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

	31 декабря 2017 г	Изменение	30 июня 2018 г
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	19 006	(17 894)	1 112
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(3 801)	3 579	(222)
в том числе за счет собственных средств	(3 801)	3 579	(222)

17. Управление рисками

Управление рисками осуществляется в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Целью управления рисками является сохранение устойчивого функционирования Банка в интересах участников, кредиторов (вкладчиков) на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в условиях проявления нестабильности в экономике страны, вызванной внутренними и/или внешними факторами,

обеспечение/поддержание Банком приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску, обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых (существенных) рисков.

Организационная структура управления рисками и капиталом формируется с учетом характера и масштаба деятельности Банка, соблюдения требований недопущения конфликта интересов, связанного с управлением рисками и капиталом, и обеспечивает разделение функций и полномочий органов управления Банка, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Организационная структура управления рисками и капиталом включает: Совет директоров, как высший орган, Правление Банка, Кредитный комитет, Службу управления рисками и другие структурные подразделения Банка, участвующие в оценке и принятии рисков по направлениям их деятельности.

Совет директоров утверждает стратегию, политику по управлению рисками Банка и предельный размер совокупного уровня рисков. Конкретные процедуры управления и методы оценки в отношении каждого значимого риска определяются и регламентируются отдельными документами, утверждаемыми Правлением Банка, а в отдельных случаях (управление риском ликвидности, стратегическим риском) – Советом директоров.

Банк стремится к разделению функций, связанных с принятием рисков, и управления ими (идентификация, оценка, мониторинг, подготовка управленческой отчетности). В этих целях создана Служба управления рисками - подразделение, независимое от подразделений, осуществляющих проведение операций (сделок).

Процедуры по управлению рисками включают методы мониторинга, измерения, контроля уровня рисков, в том числе на агрегированной основе и с учетом их значимости, систему отчетов, предназначенную для целей информирования органов управления Банка, Службы внутреннего аудита об уровне принятых рисков и их соответствия установленным лимитам.

Правила и процедуры по управлению рисками определяются и регулируются внутренними документами, разработанными с учетом требований нормативных актов и рекомендаций Банка России, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и контролируются различными органами Банка, включая Совет директоров, Правление и Службу внутреннего аудита.

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля), географического, операционного, правового рисков, а также иных рисков.

Для оценки кредитного, рыночного и операционного рисков используются методы оценки рисков, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России № 180-И), Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 346-П), Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

В целях анализа и оценки процентного риска банковского портфеля Банком используются GAP-анализ, метод дюрации, риска ликвидности - GAP-анализ, метод денежных потоков.

Наиболее значимыми рисками являются: кредитный риск, операционный риск рыночной риск и риск концентрации. Значимость рисков для Банка определяется

особенностями бизнес – модели и направлениями развития Банка. Риски классифицируются Банком как значимые (существенные) или несущественные в зависимости от их воздействия на деятельность Банка. Идентификация значимых (существенных) рисков осуществляется в соответствии с Методикой, утвержденной Правлением Банка.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением их соблюдения и других мер внутреннего контроля за уровнем подверженности Банка рискам. Лимиты определяются, исходя из допустимой величины принимаемого Банком уровня рисков, и зависят от рыночной ситуации, финансового состояния контрагентов, сложности операций, нормативных требований Банка России, достаточности размера собственного капитала Банка и ряда других показателей. Лимиты на операции и финансовые инструменты, подверженные риску, устанавливаются Кредитным комитетом, Правлением Банка, а в необходимых случаях Советом директоров или Общим собранием участников Банка. Компетенция указанных органов устанавливается Лимитной политикой Банка, утверждаемой Советом директоров. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных органов подготавливаются совместно Службой управления рисками и соответствующими структурными подразделениями Банка, непосредственно осуществляющими операции (сделки), подверженные рискам.

Управление операционным и правовым рисками направлено на неукоснительное и надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Для оценки возможных потерь под влиянием исключительных, но вероятных событий Банком проводится стресс-тестирование.

В целях оценки размеров каждого из них, а также совокупного уровня риска для оценки общей потребности Банка в капитале стресс-тестирование проводится в отношении всех значимых рисков, включая риск ликвидности.

В зависимости от количества анализируемых риск-факторов применяются однофакторный стресс-тест (анализ чувствительности), направленный на оценку влияния мгновенного изменения одного фактора риска на финансовую устойчивость Банка при сохранении неизменными иных базовых условий, либо сценарный анализ, целью которого является оценка влияния на финансовую устойчивость Банка одновременного действия ряда факторов рисков при наступлении экстремальных, но вместе с тем вероятных событий.

Стресс-тестирование в отношении кредитного, процентного, операционного рисков и риска концентрации Банк реализуется на основании анализа чувствительности результатов финансовой деятельности Банка к изменениям заданного фактора риска.

Периодичность проведения стресс-тестирования определяется внутренними документами Банка. При этом стресс-тестирование совокупного риска банковского портфеля проводится не реже 1 раза в полугодие. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка и Советом директоров.

В целях адекватной оценки достаточности капитала на покрытие принятых и потенциальных рисков оценка банковских рисков проводится на агрегированной основе.

Контроль за объемами совокупного риска и значимых (существенных) рисков осуществляется как на стадии принятия решения о проведении операций (сделок), так и в процессе их проведения путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков). Мониторинг уровней принятых и потенциальных рисков проводится на ежедневной основе.

Оценка совокупного уровня рисков Банка осуществляется не реже одного раза в квартал.

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств заемщиками (контрагентами) Банка, что может привести к проблемам в движении денежных средств и негативно отразиться на ликвидности Банка. Кредитный риск возникает в результате предоставления кредитов и займов, в том

числе межбанковских, и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитный риск является наиболее значимым для Банка в связи с приоритетностью в деятельности кредитных операций и в первую очередь с корпоративными заемщиками. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности действующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основной долг.

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску – риску возникновения финансовых потерь (убытков) в связи с осуществлением операций с финансовыми инструментами вследствие изменения их текущей (справедливой) стоимости, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночным риском осуществляется в Банке в соответствии с политикой по управлению рыночным риском, требованиями нормативных актов Банка России и направлено на оптимизацию соотношения риск/доходность, минимизацию возможных потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. Банк придерживается консервативной политики управления рыночным риском и не имеет значительных концентраций рыночного риска. Конверсионные операции проводятся в ограниченных объемах, в основном, по заявкам клиентов. Величина ОВП Банка поддерживается, как правило, на уровне 2% от капитала Банка. Портфель облигаций Банка формируется из государственных долговых обязательств и бумаг надежных корпоративных эмитентов, включенных в ломбардный список Банка России.

Валютный риск.

Валютный риск возникает по финансовым инструментам, выраженным в иностранной валюте, то есть в валюте, отличной от функциональной валюты (валюты Российской Федерации), в которой они оцениваются.

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Указанные лимиты устанавливаются в рамках регулятивных требований Банка России.

Процентный риск банковского портфеля.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения уровня доходов (чистой процентной маржи), экономической (чистой) стоимости Банка в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. Такие изменения могут как повышать уровень процентной маржи и экономической стоимости Банка, так и, в случае неожиданного изменения процентных ставок, привести к уменьшению процентной маржи или возникновению убытков, а также к существенному снижению экономической стоимости Банка.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход и экономическую стоимость Банка. Правила и процедуры управления процентным риском определяются исходя из характера и масштабов проводимых Банком операций (сделок).

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в

суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Для измерения и оценки влияния процентного риска на изменение чистого процентного дохода (чистой процентной маржи) и экономической стоимости Банка регулярно проводится стресс-тест на чувствительность чистого процентного дохода и экономической стоимости Банка к изменению уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.

Оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов (чистую процентную маржу) проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

Определение величины гэпа производится как в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях).

Для оценки влияния возможного изменения процентных ставок на экономическую стоимость Банком применяется метод дюрации, основанный на расчете индивидуальных значений дюрации по каждому активу, обязательству, внебалансовой позиции, чувствительных к изменению процентных ставок.

В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает процентные ставки исходя из рыночных условий.

Процентные ставки по предоставляемым кредитам и привлекаемым депозитам, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

В целях ограничения влияния процентного риска на финансовое положение Банка устанавливаются лимиты чувствительности чистого процентного дохода и чистой приведенной стоимости активов и обязательств к изменению процентных ставок, лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Лимиты устанавливаются в разрезе портфелей финансовых инструментов, отдельных операций.

Лимиты процентного риска (чувствительность процентной маржи и стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок) утверждаются Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом или иным способом.

Установление и утверждение лимитов в отношении конкретных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, относится к компетенции Правления Банка.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в размерах, недопустимых для финансовой устойчивости.

Риск ликвидности возникает вследствие несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков), снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых

обязательств, неблагоприятной рыночной конъюнктуры при обеспечении потребности Банка в финансовых ресурсах (риск фондирования).

Стратегия и политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров. Общее управление риском ликвидности осуществляет Правление Банка. Выявление, оценка, мониторинг и контроль риска ликвидности относятся к компетенции Службы управления рисками. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов.

Определение необходимого и достаточного уровня ликвидных средств для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, реализовано в Банке на базе метода источников и использования средств (денежных потоков). Данный метод основан на составлении и ведении детализированного электронного платежного календаря Банка в разрезе основных валют, отражающего, как контрактную информацию об объемах и сроках погашения/востребования требований и обязательств Банка, так и данные о планируемых (предполагаемых) объемах и сроках размещения/привлечения денежных ресурсов, предоставляемых структурными подразделениями Банка.

Управление ликвидностью Банка основано на регулярном проведении анализа уровня достаточности ликвидных активов, обеспечения доступа Банка к различным источникам фондирования, соответствия балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем, либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий.

Управление операционным риском в целях его минимизации направлено на обеспечение надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, обеспечение их соответствия требованиям законодательства и нормативных актов Банка России.

Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей и ответственности, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Цель управления правовым риском - поддержание принимаемого на себя 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, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

18. Условные обязательства.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его

обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Гарантии выданные	221 494	73 462
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	59 885	527 346
Резерв по обязательствам кредитного характера	(16 150)	(10 507)
Итого обязательств кредитного характера	265 229	590 301

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут и не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Поэтому для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы и обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках за отчетную дату 30 июня 2018 года приведена в Примечании 5. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам за отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2018 года приведена в Примечании 6.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 10 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов.

В таблице представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по категориям за 30 июня 2018 года.

	Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	292 565	-	-	292 565
Обязательные резервы на счетах в Банке России	168 197	-	-	168 197
Средства в других банках	4 810 831	-	-	4 810 831
Кредиты и дебиторская задолженность	1 551 501	-	-	1 551 501
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 035 680	-	1 035 680
Прочие активы (включая отложенный налог)	1 841 116	-	-	1 841 116
Всего финансовых активов	8 664 210	1 035 680	-	9 699 890
Всего нефинансовых активов	5 538	-	-	5 538
Итого активов	8 669 748	1 035 680	-	9 705 428
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	3 147 535	-	-	3 147 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие обязательства	40 387	-	-	40 387
Итого обязательств	3 187 922	-	-	3 187 922

20. Операции со связанными сторонами


Для целей составления данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют соответствующее залоговое обеспечение. Предоставление кредитов связанным сторонам осуществлялось по рыночным ставкам.

22. События после отчетной даты


Руководство Банка считает, что за период после отчетной даты не произошло событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Москва, 8 августа 2018 года.


В.Б.Ученик

Председатель Правления




Е.А.Тарасова

Главный бухгалтер