

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Первоуральский коммерческий банк» (далее — Банк).

Банк был учрежден 10 июля 1992 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) № 965, выданной 18 мая 2015 года.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг в 2017 году Банк осуществлял дилерскую деятельность:

- лицензия от 29.11.2000 № 066-03365-010000 на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;

Банк является участником системы страхования вкладов с 25.11.2004.

Банк имеет лицензию от 22.10.2012 № 440 на деятельность 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, выданную Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)».

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- финансирование под уступку прав требования (факторинг);
- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение средств клиентов во вклады (депозиты).

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имеет филиалов. По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 2 дополнительных офиса (в г. Екатеринбург и п. Новоуткинск) и 3 операционные кассы вне кассового узла (в г. Первоуральск).

Юридический и фактический адрес Банка: 623109, Свердловская область, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 «б».

Начиная с 25.11.2004 Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Государственная система страхования вкладов, утвержденная Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003, гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 г.: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Среднегодовая численность персонала Банка в первом полугодии 2018 года составила 97 человек (2017 г.: 117 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
	Доля (%)	Доля (%)
Яненко Вячеслав Константинович	15,31%	15,31%
Брюханов Михаил Юрьевич	15,39%	15,39%
Юрьев Сергей Сергеевич	23,84%	23,84%
Ерошок Дмитрий Борисович	21,38%	21,38%
Трусов Максим Владимирович	14,25%	14,25%
Гришпун Ефим Моисеевич	2,46%	2,46%
ОАО «Птицефабрика «Первоуральская»	1,01%	1,01%
ОАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ ГАЗ"	0,79%	0,79%
Елтышев Александр Иванович	0,00%	0,00%
ОАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ ДИНАСОВЫЙ ЗАВОД"	2,88%	2,88%
Миноритарные держатели акций	2,69%	2,69%
Итого:	100,00%	100,00%

На 30 июня 2018 года акции, находящиеся под контролем Совета директоров Банка составляли 106 388 294 акций или 90,2% Уставного капитала во владении пяти членов Совета Директоров (2017 г.: 106 388 294 акций или 90,2% Уставного капитала во владении пяти членов Совета Директоров).

Бенефициарными владельцами Банка являются Ерошок Д.Б., Юрьев С.С., и Яненко В.К.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская Федерация. Наибольшая часть операций Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

В соответствии с Докладом о денежно-кредитной политике, опубликованном Банком России в июне 2018 года (№2), в первом квартале 2018 года годовой темп прироста ВВП составил 1,3%, в 2018-2020 годах темпы экономического роста в России сохраняются на уровне 1,5 – 2,0%. Согласно данным Федеральной службы государственной статистики индекс промышленного производства в мае 2018 года по сравнению с маем 2017 года составил 103,7%, оборот розничной торговли – 102,4%, уровень безработицы – 4,7%. Инфляционное давление в российской экономике в весенние месяцы 2018 г. оставалось небольшим. В марте-мае 2018 года годовая инфляция незначительно повысилась и составила 2,4% после 2,2% в январе-феврале. Годовые темпы роста цен на непродовольственные товары составляли около 2%. Рост продовольственных цен продолжал сдерживать высокое предложение продукции сельского хозяйства на внутренних рынках. Инфляция услуг оставалась вблизи уровня в 4%. С учетом инфляционных ожиданий участников рынка, а также планируемого с 2019 года повышением НДС Банк России прогнозирует годовую инфляцию на уровне 3,5 – 4% в конце 2018 г. и ее краткосрочное повышение до 4 – 4,5% в 2019 году.

По мнению Банка России, российская экономика демонстрирует пониженную чувствительность к внешним шокам, чему способствовали: изменение механизма бюджетного правила, снизившее реакцию обменного курса на изменения внешних условий, развитие в последние годы импортозамещения и общее повышение устойчивости российской экономики. Продолжают смягчаться условия внутренней денежно-кредитной политики – снижаются рыночные процентные ставки, смягчаются неценовые условия банковского кредитования, прежде всего – в целях стимулирования инвестиционной и потребительской активности, сохраняется достаточно стабильный обменный курс рубля. Вместе с тем, недостаточный рост инвестиционной активности, отсутствие значительного роста потребительского спроса, вызванного продолжительным падением реальных доходов населения, ограничение возможности заимствования российскими компаниями кредитных ресурсов за рубежом, более низкие темпы роста по сравнению с другими развивающимися странами пока не позволяют судить о гарантированном выходе национальной экономики из стадии стагнации.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием “модели понесенных убытков” в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2018 года	2,4%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	72,9921
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
30 июня 2017 года	59,0855	67,4993
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Основы составления отчетности

Данная промежуточная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой отдельной финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной отдельной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой отдельной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, изложенных в Примечаниях 3 и 4.

Основные принципы учетной политики, применяемые Банком в 2017 году, и новые принципы учетной политики с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и

политические события, неподконтрольные Банке. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 23, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банка на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от акционеров, от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в Финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 26.

Ожидаемые кредитные убытки от обесценения кредитов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков Банка или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Банка. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Оценка и методика расчета ожидаемых кредитных убытков изложены в Примечании 4.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

4. Основные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике, важных расчетных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики. Банк принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Справедливой стоимостью объектов инвестиционной недвижимости Банка является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком, либо, при наличии активного рынка, определенная Банком самостоятельно на основании не менее двух источников информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе).

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости, привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно Правлением Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

На каждую отчетную дату Банком проводится анализ изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Банк проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, и сравнивает с информацией, используемой при проведении очередной оценки.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 27).

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

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

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив или обязательство классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес- модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес- модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес- модели. Банк оценивает цель бизнес- модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес- модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес- модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные

кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию. При проведении оценки Банк считает:

- непредвиденные события, которые изменяют количество и сроки движения денежных средств;
- функции рычагов;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают претензию Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют рассмотрение временной стоимости денег - например, периодический сброс процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Модификация финансовых активов. Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Банк оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес- модели для управления финансовыми активами. Реклассификация имеет предполагаемый эффект.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССЧПУ.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или

приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Банком при выдаче кредитов, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»)); а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Банка, как правило, на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Банк удовлетворяет обязательства по исполнению регистрируются по завершении сделки.

Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правило линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правило линейным методом. Тот же принцип применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировала суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9, как подробно описано ниже.

Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года). Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 2 и 4.

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL») (с 1 января 2018 года).

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ССЧПСД - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность отказа клиентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;

- Установление количества и относительных весов перспективных сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ECL; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ECL.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны 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.

По оценке Банка, балансовая и справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равны.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России 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 отчета о движении денежных средств.

Обязательные резервы в центральных банках не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями для Банка возможности их использования.

По оценке Банка балансовая и справедливая стоимость обязательных резервов на счетах в Банке России приблизительно равны.

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах. Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.

2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Инвестиции в долевыми ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долевыми ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

1. Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевыми ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга, и не

определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

2. Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долевые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долевые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Кредиты клиентам.

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон. Банк приобретает права требования на имущество, полученное в обеспечение уступаемых прав, в том числе оформленных залогом (договоры по приобретению залогов)

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты клиентам к одной из следующих категорий оценки:

1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.

2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценка ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Банком:

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка величины кредитного требования, подверженного риску дефолта.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту.

Срок до погашения – срок, определяемый на основании даты погашения в соответствии с договором.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Банк провел анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю. Предположения и вероятность реализации экономических прогнозов неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Банк рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Банк полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12-месячного периода и для всего срока совпадают.

Финансовые активы с низким кредитным риском – это активы, которые имеют инвестиционный рейтинг, присвоенный внешними рейтинговыми агентствами или соответствующие рейтинги, определенные с помощью внутренних моделей оценки рисков с вероятностью дефолта менее 5%. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Дефолтные и обесцененные активы – это активы, по которым произошло одно или несколько из следующих событий:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей достигает непрерывной длительности 90 дней;
- Банк был вынужден реструктурировать кредит по причине существенного увеличения кредитного риска с момента признания, при том что отказ от такой реструктуризации, по оценке Банка, привел бы к возникновению просроченной задолженности;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:

- Банк продал задолженность заемщика с убытком (по цене менее 75% балансовой стоимости кредитного требования);
- обращение Банка в суд с заявлением о признании должника банкротом;
- признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);
- обращение контрагента в суд с заявлением о банкротстве или принятие контрагентом мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором, например, оспаривание условий кредитной сделки в суде.

Финансовый инструмент более не считается дефолтным, если он более не удовлетворяет вышеперечисленным критериям дефолта.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. Управление кредитных рисков осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

Для межбанковских операций:

- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно).

Для кредитов, выданных юридическим лицам:

- просрочка платежей на срок от 31 до 90 дней;
- присвоение уровня риска «требует специального мониторинга» (нестандартная реструктуризация);
- ухудшение внутреннего рейтинга на 2 строки (независимо от срока просрочки платежей);
- восстановление из дефолта
- идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Для кредитов, выданных физическим лицам:

- просрочка платежей на срок от 31 до 90 дней включительно;
- ухудшение внутреннего рейтинга до величины менее или более 1 (независимо от срока просрочки платежей), определяемого на индивидуальной основе для продуктов с использованием имеющихся внутренних моделей;
- идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Стадию 1. Банк осуществляет мониторинг как количественных, так и качественных признаков, послуживших основанием для перевода в Стадию 2, чтобы удостовериться в их сохранении или изменении.

На каждую отчетную дату Банк осуществляет мониторинг признаков значительного увеличения кредитного риска, а именно:

- мониторинг длительности просроченной задолженности;
- мониторинг изменения внешних или внутренних рейтингов с даты первоначального признания инструмента;

- мониторинг увеличения вероятности дефолта в течение оставшегося срока на отчетную дату по сравнению с датой первоначального признания;
- мониторинг соответствия инструмента критериям нестандартной реструктуризации.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска национальными рейтинговыми агентствами (ЭКСПЕРТ РА, АКРА).

Внутренняя система рейтингов является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются самим Банком. Банк применяет внутренние рейтинговые системы для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса и договоры аренды, кредиты физическим лицам, предоставленные финансовые гарантии. Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Управлением кредитных рисков, тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Предпочтение отдается рейтинговому агентству Fitch Ratings, затем в порядке приоритета Moody's и Standard & Poor's. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские кредиты и депозиты, кредиты субъектам федерации и муниципальным органам власти, инвестиции в долговые ценные бумаги.

Обесценение средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах.

При формировании резервов по средствам в других банках и гарантийных фондах в платежных системах применяется подход на основе внешних рейтингов. Размер резерва по задолженности банка-контрагента, имеющего международный кредитный рейтинг одного или нескольких агентств, определяется исходя из соответствующей рейтингу вероятности дефолта (PD). Размер резерва по задолженности банка-контрагента, не имеющего международного кредитного рейтинга, определяется исходя из средневзвешенного значения PD по портфелю межбанковских кредитов на отчетную дату.

По средствам, размещенным в Банке России, вероятность дефолта определяется, исходя из странового рейтинга Российской Федерации.

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк применяет «трехстадийную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

3) Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3).

Основными признаками отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3) являются:

- 1) наличие просроченной задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- 2) дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует два отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);

Банк проводит оценку на индивидуальной основе финансовых активов, относящихся к сегменту юридических и физических лиц, в случае если кредитное требование по каждому договору превышает 5% от совокупного кредитного портфеля Банка на дату оценки.

Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: необесцененные кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса при величине кредитного требования по договору менее 5% от совокупного кредитного портфеля Банка на дату оценки, а также при отсутствии конкретной информации о заемщике. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты (по отраслям, типу продукта, сроку просроченной задолженности и другим однородным признакам) на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Принципы оценки на индивидуальной основе. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях подразделений по управлению кредитным риском. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Оценка балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- 2) будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- 3) денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Индивидуальная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга для соответствующего периода (12 месяцев или на весь срок жизни финансового инструмента).

Оценка вероятности дефолта (в процентах) производится Банком на основе следующих допущений:

- внутренней скоринговой оценки заемщика, учитывающей количественные и качественные показатели на отчетную дату и за ретроспективный период;
- присвоения заемщику соответствующего рейтинга в соответствии со шкалой рейтинговых агентств и в зависимости от количества рассчитанных баллов;
- среднестатистических актуальных показателей вероятности дефолта российских компаний (*по данным национальных рейтинговых агентства «ЭКСПЕРТ РА» и «АКРА»*), присвоенных в зависимости от рейтинга контрагента,

или при отсутствии актуальной доступной информации рейтинговых агентств

- на основе внутренней скоринговой оценки заемщика, учитывающей количественные и качественные показатели на отчетную дату и за ретроспективный период и величины рассчитанного резерва в соответствии с национальными требованиями, скорректированного на ожидаемые изменения макроэкономической ситуации. В качестве основных показателей для оценки влияния на ожидаемые кредитные риски были приняты следующие показатели (прогнозные значения на период 5 лет): увеличение доли просроченной задолженности в кредитном портфеле российских банков, снижение курса национальной валюты к доллару США (в среднем за год), снижение реальной заработной платы. На основании прогноза данных показателей повышающий коэффициент для кредитного риска принят в размере 1,24.

Величина ожидаемых потерь в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD с учетом обеспечения контрагента и затрат на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

Итоговый размер ожидаемых кредитных убытков Банком учитывает вероятность потерь при дефолте с учетом ликвидного обеспечения (LGD), скорректированного на соответствующий дисконт и расходы на реализацию по видам обеспечения:

- по объектам недвижимости – дисконт 0,5 и расходы на реализацию 1% от справедливой стоимости обеспечения;
- по транспорту и оборудованию – дисконт 0,7 и расходы на реализацию 1%;
- по котируемым ценным бумагам и денежным депозитам в Банке – дисконт 1.

Принципы оценки на портфельной основе. Для оценки стадий риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Банк объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска.

Риск-сегмент определен Банком по следующим критериям:

- вид продукта (для физических лиц);
- отрасль (для юридических лиц);
- обеспечение;
- кредитное качество;
- период просрочки.

При разделении кредитного портфеля на группы соблюдаются требования по достаточности информации для статистически надежной оценки. При отсутствии достаточной внутренней информации (например, отсутствие статистики дефолтов по кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям) Банк использует сравнительный анализ внешних и внутренних данных для целей моделирования. Управление кредитных рисков осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск- сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента).

Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). PD определяется с учетом прогнозной информации, в качестве которой Банком были использованы текущие и ожидаемые изменения отдельных показателей макроэкономической ситуации: увеличение доли просроченной задолженности в кредитном портфеле российских банков, снижение курса национальной валюты к доллару США (в среднем за год), снижение реальной заработной платы населения. На основании прогноза данных показателей был рассчитан повышающий коэффициент для кредитного риска 1,24.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у Банка имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

$$ECL = LGD \sum (PD_{ti, ti+1} EAD_{ti} (1 + EIR)^{tiN - i - 1})$$

где:

LGD_{ti} – убыток в случае дефолта на конкретный момент времени ti

EAD_{ti} – задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени ti

$PD_{ti, ti+1}$ – вероятность дефолта в период между ti и $ti+1$ (не может превышать 100%)

ti – количество месяцев в сроке действия кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – оставшаяся сумма платежей.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.
- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Стадии 2 или Стадии 3. Оценка вероятности дефолта за весь срок основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует данные о дефолтах за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами, гарантиями органов власти и ликвидными ценными бумагами (например, РЕПО), Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая справедливая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

По ипотечным кредитам, обеспеченным закладными на недвижимость, уровень потерь при дефолте принимается в размере 75%.

По потребительским обеспеченным кредитам, обеспечение не учитывается при расчете ожидаемых кредитных убытков.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов, убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

Минимальный размер ожидаемых кредитных убытков (PD) принят Банком в размере 1 %.

Обесценение долговых ценных бумаг.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам проводится на основе значений коэффициентов вероятности наступления дефолта заемщика (PD) на временном горизонте 1 год, отражающих кредитный риск каждого эмитента в отраслевом сегменте, рассчитываемых рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, Moody's, Standard & Poor's.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, как изменился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки анализируется вся доступная и подтверждаемая информация по финансовому активу на протяжении ожидаемого срока его действия. По долговым ценным бумагам, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска по сравнению с уровнем кредитного риска при первоначальном признании, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на всем контрактном сроке жизни инструмента.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же стадии, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым рискам рассчитывается следующим образом:

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

CCF – коэффициент кредитной конверсии

ExOff – сумма обязательств кредитного характера.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, так как лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Так как у клиентов имеется определенный внешний кредитный рейтинг, параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и возмещении, публикуемых международными и национальными рейтинговыми агентствами.

Учтенные векселя. Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством, при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Нефинансовые активы

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном отчете о финансовом положении.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства не подлежат амортизации. Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования - 50 лет.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения.

Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отдельной строкой. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, а здания и земля - по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств, за исключением зданий и земли, отражаемых по переоцененной стоимости. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

Здания – 50 лет;

Офисное и компьютерное оборудование – 4 – 10 лет; и

Транспорт – 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, инвестиционной недвижимости тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие активы или инвестиционное имущество в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные опционы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Процентные доходы и расходы. Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Комиссионные доходы и расходы. Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал. Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Дивиденды. Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты 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 представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевела третьей стороне на эту дату.

Резервы. Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в 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.

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 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 активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Зачет отложенных налоговых активов и обязательств допускается, 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. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

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

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 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), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Пересчет иностранных валют. Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На 30 июня 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2017 г.: 57,6002 рублей за 1 доллар США) и 77,9921 рублей за 1 евро (на 31 декабря 2017 г.: 68,8668 рублей за 1 евро).

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования. На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Операции ответственного хранения. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- 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 долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся 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 долга 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 долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к 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. Методы классификации финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (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. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 3.
- В требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования. Банк решил продолжить применение требований учета хеджирования по МСФО (IAS) 39.

Переход. Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно. Входящие остатки на 31 декабря 2017 года были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражены в составе нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 6 месяцев 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в нижеследующей таблице.

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Рекласси- фи- кация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	398 755	-	-	398 755
Итого денежные средства и их эквиваленты			398 755	-		398 755
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	14 943	-	-	14 943
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	121 382	-	-	121 382
Итого средства в банках			136 325	-		136 325
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 305 023	16 940	28 174	1 350 137
Итого кредиты клиентам			1 305 023	16 940	28 174	1 350 137
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	5 199	-	-	5 199
Итого ценные бумаги			5 199	-		5 199
Итого финансовые активы			1 840 103	16 940	28 174	1 885 217
Финансовые обязательства						
Средства физических лиц	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 269 848	-	-	1 269 848
Средства корпоративных клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	331 728	-	-	331 728
Итого средства клиентов			1 601 576	-	-	1 601 576
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	90 000			90 000
Итого прочие заемные средства			90 000			90 000
Итого финансовые обязательства			1 691 576	-	-	1 691 576

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств с учетом налогового эффекта, который совокупно составил 5 416 тыс.руб. увеличения отложенного налогового обязательства.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3. Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств.

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 с учетом налогов на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Нераспределенная прибыль / Накопленный убыток) в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31.12 2017 г.)	(121 619)
Признание /(восстановление) ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	22 758
Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018	(98 861)

В таблице ниже приведена сверка:

- резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резерва под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года; и
- резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.

	По состоянию на 31.12.2017 г. в соответствии с с МСФО (IAS 39)/ МСФО (IAS) 37	Рекласси- фикация в связи с с МСФО (IFRS) 9	Переоценка в связи с с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 01.01.2018
Средства в банках, кредиты и авансы клиентам, дебиторская задолженность и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, согласно МСФО (IFRS) 9, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 426 405	-	45 114	1 471 519

Применение МСФО (IFRS) 15. Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления стандарта в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на Банк. Приведенные ниже поправки к стандартам, применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- **Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения).
- **Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014- 2016 гг.** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- **Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	22 097	17 972
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	298 105	225 456
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	115 383	155 327
Итого денежных средств и их эквивалентов	435 585	398 755

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рей- тинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB+	96 018	-	96 018
- БАНК «МНХБ» ПАО	-	-	-	-	5	5
- КБ «УБРиР» ПАО	A+	-	-	7	-	7
- КБ «Платина» ООО	-	-	-	-	313	313
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba1	-	14 085	-	14 085
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
- ООО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР»	-	-	-	-	1 735	1 735
- НКО «ОРС»	-	-	-	-	2 762	2 762
- НКО ЗАО НРД	-	-	-	-	9	9
- АО НКЦ	-	-	-	-	446	446
Итого	-	-	-	110 111	5 272	115 383

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рей- тинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB+	110 928	-	110 928
- БАНК «МНХБ» ПАО	-	-	-	-	40 798	40 798
- КБ «Платина» ООО	-	-	-	-	657	657
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba1	-	297	-	297
- АО "АЛЬФА-БАНК"	-	-	-	-	49	49
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
- ООО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР»	-	-	-	-	1 563	1 563
- НКО «ОРС»	-	-	-	-	646	646
- НКО ЗАО НРД	-	-	-	-	389	389
Итого	-	-	-	111 225	44 102	155 327

Все денежные средства и эквиваленты на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года относятся к текущим необесцененным.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 и на 31 декабря 2017 годов, включают торговые ценные бумаги.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 146	5 199
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 146	5 199

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют срок погашения 3,5 года (2017 г.: 4 года), купонный доход 7,6%, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению 7,9 %

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	-	BBB	5 146	-	5 146
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				5 146	-	5 146

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	-	BBB	5 199	-	5 199
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				5 199	-	5 199

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года являются текущими необесцененными.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

8. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты в других банках	-	120 000
Текущие счета в банках	1 485	1 382
Итого средств в других банках	1 485	121 382

Все средства в других банках на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года относятся к текущим необесцененным.

Текущие и необесцененные средства в других банках являются однородными по кредитному качеству.

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Гарантийный фонд в платежных системах						
- Western Union	-	-	-	-	1 485	1 485
Итого средств в других банках				-	1 485	1 485

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Кредиты и депозиты в других банках						
- «ВТБ» ПАО	-	Ba1	BBB-	70 000	-	70 000
- «АЛЬФА-БАНК» ПАО	BB+	Ba2	BB+	50 000	-	50 000
Гарантийный фонд в платежных системах						
- Western Union	-	Baa2	-	1 382	-	1 382
Итого средств в других банках				121 382	-	121 382

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 1 банке-контрагенте (2017 г.: у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 1 банке-контрагенте). Совокупная сумма этих средств составляла 96 019 тысяч рублей, или 82,16% от общей суммы средств, размещенных в других банках (2017 г.: Совокупная сумма этих средств составляла 120 000 тысяч рублей, или 98,9% от общей суммы средств, размещенных в других банках).

9. Кредиты клиентам и операции факторинга

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года (пересчит)	31 декабря 2017 года
Задолженность по операциям факторинга	925 247	1 182 519	1 201 637
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	460 461	84 112	84 112
Потребительские кредиты физическим лицам	212 805	93 929	93 605
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	1 598 513	1 396 560	1 379 354
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(51 465)	(46 423)	(74 331)
Итого кредитов клиентам и операций факторинга	1 547 048	1 350 137	1 305 023

По статье «Задолженность по операциям факторинга» была произведена реклассификация начисленной комиссии по факторингу и уступленные права требований физических лиц, учитываемых на балансовом счете 47801.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Задолженность по факторингу	Кредиты индивидуальным предприятиям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	13 870	11 698	3 132	28 700
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года через счета прибылей /убытков отчетного периода	30 566	2 744	12 321	45 631
Эффект от влияния применения МСФО 9 Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва)	(32 611)	(1 024)	5 728	(27 908)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	11 825	13 418	21 181	46 423
Отчисления в резерв / (восстановление) под обесценение в течение шести месяцев 2018 года	(2 573)	5 488	2 126	5 042
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2018 года	9 252	18 906	23 306	51 465

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка после вычета резерва под обесценение по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	768 091	50%	974 419	74,67%
Сфера услуг	333 737	22%	111 618	8,55%
Физические лица	189 499	12%	105 584	8,09%
Промышленность	212 495	14%	56 998	4,37%
Прочее	43 227	3%	56 404	4,32%
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	1 547 048	100,0%	1 305 023	100,00%

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было 9 заемщиков (2017 г.: 10 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 613 090 тысяч рублей, или 38,35% от общей суммы кредитов клиентам (2017 г.: 602 080 тысяч рублей, или 46,13 % от общей суммы кредитов клиентам).

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

	Стадия обесценения 1	Стадия обесценения 2	Стадия обесценения 3	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Итого кредитов клиентам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	11 102	-	31 930	3 391	46 423
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	-	-	-	-	-

Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	27	-	5 015	-	5 042
Списание задолженности за счет резерва	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	1 129	-	36 945	3 391	51 465

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Задолженность по операциям факторинга				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	925 247	9 253	915 994	1,00%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	-	-
Итого задолженность по операциям факторинга	925 247	9 253	915 994	1,00%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	452 502	10 947	441 555	2,42%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	7 959	7 959	-	100,00%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	460 461	18 906	441 555	4,11%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	199 187	12 949	186 238	6,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	3 850	2 957	893	76,83%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	9 768	7 399	2 369	75,75%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	212 805	23 306	189 499	10,95%
Итого кредитов клиентам	1 598 513	51 465	1 547 048	3,22%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Задолженность по операциям факторинга				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 011 764	29 884	981 880	2,95%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	176 326	10 869	165 457	6,16%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 854	88	5 766	1,50%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	7 693	3 595	4 098	46,73%
Итого задолженность по операциям факторинга	1 201 637	44 436	1 157 201	3,70%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	69 900	1 693	68 207	2,42%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 500	37	1 463	2,47%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 495	3 495	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	9 217	9 217	-	100,00%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	84 112	14 442	69 670	17,17%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	21 924	108	21 816	0,49%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 208	705	503	58,36%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	70 169	14 336	55 833	20,43%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	304	304	-	100,00%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	93 605	15 453	78 152	16,51%
Итого кредитов клиентам	1 379 354	74 331	1 305 023	5,39%

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные необесцененные кредиты включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи по процентам и основному долгу. Оценка обесценения просроченных необесцененных кредитов проводится на совокупной основе.

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и/или обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года.

	Задолженность по операциям факторинга	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	-	51 145	162 567	213 712
Транспорт	-	-	1 217	1 217
Гарантии и поручительства	872 093	-	2 435	874 528
Необеспеченные кредиты	53 155	409 316	46 586	509 056
Итого залогового обеспечения	925 247	460 461	212 805	1 598 513

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Задолженность по операциям факторинга	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	36 325	-	45 229	81 554
Оборудование	-	25 475	6 690	32 165
Гарантии	1 254	-	139	1 393
Транспорт	-	-	12 082	12 082
Поручительство	1 103 800	48 637	13 171	1 165 608
Необеспеченные кредиты	60 258	10 000	16 294	86 552
Итого залогового обеспечения	1 201 637	84 112	93 605	1 379 354

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным отделом использованием внутренних инструкций на основании внутренней экспертной оценки. Оценка справедливой стоимости проводится регулярно силами квалифицированных специалистов в области оценки. Используются данные о рыночных ценах из открытых источников информации и такие цены рассчитываются с помощью различных моделей.

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Наименование объекта	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Квартиры, предназначенные для продажи, расположенные по адресу: Московская область, г. Красногорск, улица Парковая, дом 8	-	54 836
Нежилое помещение г. Екатеринбург, ул. Токарей дом 24	16 725	16 725
Итого долго срочных активов для продажи	16 725	71 561

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи – это активы, которые были получены Банком по договорам отступного.

В течение отчетного периода Банк реализовал долгосрочный актив, предназначенный для продажи, в сумме 54 836 тысячи рублей, который был получен в процессе работы по возврату просроченной задолженности по соглашению об отступном в пользу Банка.

В течение периода, с момента принятия решения о реализации помещений по адресу: г. Екатеринбург, ул. Токарей, дом 24 Банк вел переговоры с несколькими потенциальными покупателями. Однако, в связи с возникшим кризисом ликвидности в экономике и снижением объемов кредитования сделка не состоялась. Тем не менее, Банк продолжает вести активную работу по реализации данного объекта, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать это имущество.

11. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении в стоимости инвестиционной недвижимости:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Остаточная стоимость на 1 января		2 454
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало отчетного периода	2 898	2 898
Выбытие	2 898	-
Остаток на отчетную дату	-	2 898
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января	502	444
Амортизация 6 месяцев	-	58
Выбытие	502	-
Остаток на отчетную дату	-	502
Остаточная стоимость на отчетную дату	-	2 396

По состоянию на 30 июня 2018 года инвестиционная недвижимость, представленная нежилым помещением по адресу г. Первоуральск, ул. Ватутина дом 48, была реализована.

12. Основные средства

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, прочие основные средства	Транспорт	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года	8 035	78 610	50 879	5 878	143 402
Приобретение	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	(15 045)	(377)	(15 422)
Остаток на 30 июня 2018 года	8 035	78 610	35 834	5 501	127 980
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	-	4 551	44 559	5 048	54 158
Амортизационные отчисления	-	1 743	1 189	659	3 591
Выбытие	-	(30)	(1 135)	(599)	(1 764)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(1 082)	-	0	(1 082)
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	5 182	44 613	5 108	54 903
Амортизационные отчисления	-	1 174	1 315	190	2 679
Выбытие	-	-	(15 045)	(377)	(15 422)
Остаток на 30 июня 2018 года	-	6 356	30 883	4 921	42 160
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	8 035	73 428	6 266	770	88 499
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	8 035	72 254	4 951	580	85 820

Здания и земля Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2017 года. Оценка была выполнена экспертом-оценщиком Богдюн Еленой Александровной и была основана на рыночной стоимости.

13. Прочие активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года (пересчит.)	31 декабря 2017 года
<i>Прочие финансовые активы</i>			
Требования по комиссиям по операциям факторинга	-	-	16 811
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	5 433	5 717	5 717
Дебиторская задолженность	8 943	3 256	3 650
<i>Прочие нефинансовые активы</i>			
Авансовые платежи	775	3 749	3 749
Прочее	323	360	360
<i>За вычетом резерва под обесценение прочих активов</i>	-	(1 172)	(1 438)
Итого прочих активов	15 474	11 910	28 849

14. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Государственные и муниципальные организации		
- Текущие/расчетные счета	-	351
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	235 676	238 377
- Срочные депозиты	125 724	116 907
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	86 295	28 432
- Срочные вклады	1 196 904	1 217 509
Итого средств клиентов	1 644 599	1 601 576

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Физические лица	1 283 199	1 245 941
Промышленность	242 851	235 724
Торговля	42 145	48 787
Финансовые услуги	40 649	17 605
Сфера услуг	9 966	16 990
Строительство	3 870	15 444
Транспорт и связь	20 397	1 358
Сельское хозяйство	855	1 012
Прочее	667	18 715
Итого средств клиентов	1 644 599	1 601 576

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка имелись остатки денежных средств, 1 клиента (2017 г.: 3 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 105 520 тысяч рублей, или 6,41 % от общей суммы средств клиентов (2017 г.: 110 500 тысяч рублей, или 6,89 % от общей суммы средств клиентов).

15. Прочие заемные средства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Субординированные займы	90 000	90 000
Итого прочих заемных средств	90 000	90 000

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел 2 договора субординированного займа на общую сумму 90 000 тысяч рублей (2017 г.: 2 договора субординированного займа на сумму 90 000 тысяч рублей) сроком погашения от 5 до 10 лет. Процентная ставка по субординированным займам на конец года составляет от 8% до 14% годовых (2017 г.: от 8% до 14% годовых). Выплата процентов предусмотрена ежемесячно в последний рабочий день месяца.

16. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	12 212	14 316
Резерв по неиспользованным отпускам	3 676	2 923
Кредиторская задолженность	3 799	1 081
Прочее	2 201	156
Итого прочих обязательств	21 888	18 476

17. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Количество акций	Номи- нальная Стоимость	Сумма, скорректи- рованная без учета инфлирования	Количество акций	Номи- нальная Стоимость	Сумма, скорректи- рованная без учета инфлирования
В рублях						
Обыкновенные акции	117 928 318	1	117 928 318	117 928 318	1	117 928 318
Привилегированные акции	71 682	1	71 682	71 682	1	71 682
Итого уставного капитала	118 000 000		118 000 000	118 000 000		118 000 000

Уставный капитал с учетом инфлирования на 30 июня 2018 года составляет 394 612 тысяч рублей (2017 г.: 394 612 тысяч рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль Банка составила 203 994 тысяч рублей (2017 г.: 153 735 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 4 661 тысяч рублей (2017 г.: 17 071 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли на 30.06.2018г, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 48 619 тысяч рублей (2017 г.: 48 916 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

19. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	122 948	114 424
Средства в других банках	18 107	14 702
Корреспондентские счета в других банках	358	20
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 647	188
Итого процентных доходов	143 060	129 334
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	46 925	37 598
Срочные депозиты юридических лиц	1 527	5 238
Процентные расходы по субординированным займам	9 000	4 463
Текущие/расчетные счета	648	159
Итого процентных расходов	58 100	47 458
Чистые процентные доходы	84 960	81 876

20. Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым операциям	9 468	665
Комиссии по расчетным операциям	3 247	8 980
Комиссия по кредитам и прочим размещенным средствам	-	4 546
Прочее	2 993	617
Итого комиссионных доходов	15 708	14 808
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	606	484
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	264	284
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	150	131
Прочее	35	71
Итого комиссионных расходов	1 055	970
Чистые комиссионные доходы	14 653	11 838

21. Прочие операционные доходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	10 714	-
Доходы от аренды	701	-
Доходы от операций с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности	424	-
Штрафы, пени, неустойки	18	-
Прочие доходы	14 418	6 902
Итого прочих операционных доходов	26 275	6 902

22. Операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Затраты на персонал	34 552	20 654
Расходы по консультационным и информационным услугам	30 111	7 073
Расходы на ремонт и обслуживание оборудования	4 648	4 406
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	21 301	6 179
Расходы по страхованию	7 967	2 653
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 695	3 756
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 417	1 749
Расходы по выбытию активов для продажи	1 294	-
Расходы по аренде	1 505	430
Представительские и командировочные расходы	121	430
Реклама и маркетинг	423	-
Прочее	11 026	189
Итого операционных расходов	118 060	47 519

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	463	605
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(3 369)	2 724
За вычетом отложенного налога, учтенного в составе прочего совокупного дохода	1 145	(827)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	(1 761)	2 502

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017 г.: 20%). Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	5 328	9 217
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (30 июня 2018 г.: 20%, 2017 г.: 20 %;)	1 066	1 843
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	(2 827)	(1 238)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	(1 761)	605

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

	30 июня 2018	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	31 декабря 2017 (пересчит)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Основные средства и нематериальные активы по первоначальной стоимости	2 282	1 361		921
Основные средства (амортизация)	5 506	652		4 854
Прочее	466	(407)	-	873
Общая сумма отложенных налоговых активов	8 254	1 606	-	6 648

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Кредиты клиентам	(1 324)	(220)		(1 104)
Основные средства (балансовая стоимость)	(13 926)	791	(1 145)	(13 572)
Нематериальные активы (амортизация)	(70)	40	-	(110)
Резервы по отпускам и прочие	(65)	10	-	(75)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(15 385)	621	(1 145)	(14 861)
Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(7 131)	2 227	(1 145)	(8 213)
В том числе отражено через нераспределенную прибыль прошлых лет		466		
Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(7 131)	1 761	(1 145)	(8 213)

	2017	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Основные средства (амортизация)	5 880	1 814	-	4 066
Резерв под обесценение кредитов клиентам	4 510	2 131	-	2 379
Прочее	933	(2 152)	-	3 085
Общая сумма отложенных налоговых активов	11 323	1 793	-	9 530
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства (балансовая стоимость)	13 702	3 898	1 224	8 580
Резервы по отпускам	418	32	-	386
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	14 120	3 930	1 224	8 966
Итого чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(2 797)	(2 137)	(1 224)	564

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

24. Компоненты совокупного дохода

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Переоценка основных средств		
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	(5 722)	(6 121)
Эффект от переоценки основных средств	5 722	(6 121)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода:		
Переоценка основных средств	1 145	1 224
Совокупный (убыток)/ доход после налогообложения	(4 577)	(4 897)

25. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или Группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по *продуктам*, заемщикам и *отраслям* утверждаются *Советом директоров*.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 26.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 5, 7, 8, 12.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. *Совет директоров* устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	435 585	-	435 585
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 349	-	14 349
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5 146	-	5 146
Средства в других банках	-	1 485	1 485
Кредиты клиентам	1 539 266	7 782	1 547 048
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	16 725	-	16 725
Основные средства	85 820	-	85 820
Прочие активы	15 474	-	15 474
Текущие налоговые активы	2 171	-	2 171
Итого активов	2 114 536	9 267	2 123 803
Обязательства			
Средства клиентов	1 644 575	24	1 644 599
Прочие заемные средства	90 000	-	90 000
Прочие обязательства	21 887	-	21 887
Отложенные налоговые обязательства	7 131	-	7 131
Итого обязательств	1 763 593	24	1 763 617
Чистая балансовая позиция	350 943	9 243	360 186

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Россия	Страны ОЭСР*	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	398 755	-	398 755
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 943	-	14 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5 199	-	5 199
Средства в других банках	121 382	-	121 382
Кредиты клиентам	1 305 023	-	1 305 023
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	71 561	-	71 561
Инвестиционная недвижимость	2 396	-	2 396
Основные средства	88 499	-	88 499
Прочие активы	28 849	-	28 849
Текущие налоговые активы	362	-	362
Итого активов	2 036 969	-	2 036 969
Обязательства			
Средства клиентов	1 601 531	45	1 601 576
Прочие заемные средства	90 000	-	90 000
Прочие обязательства	18 476	-	18 476
Отложенные налоговые обязательства	2 797	-	2 797
Итого обязательств	1 712 804	45	1 712 849
Чистая балансовая позиция	324 165	(45)	324 120

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Служба управления рисками 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.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 30 июня 2018 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	332 415	95 221	7 917	33	435 585
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 349				14 349
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5 146				5 146
Средства в других банках	230	1 255			1 485
Кредиты клиентам	1 547 048				1 547 048
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	16 725				16 725
Основные средства	85 820				85 820
Прочие активы	15 474				15 474
Текущие налоговые активы	2 171				2 171
Итого активов	2 019 377	96 476	7 917	33	2 123 803
Обязательства					
Средства клиентов	1 538 532	92 190	13 857	20	1 644 599
Прочие заемные средства	90 000				90 000
Прочие обязательства	21 634	54			21 888
Отложенные налоговые обязательства	7 131				7 131
Итого обязательств	1 657 297	92 445	13 857	20	1 763 618
Чистая балансовая позиция	362 081	4 031	(5 940)	13	360 185
Обязательства кредитного характера	14 079	-	-	-	14 079

По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам составила.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	284 700	100 897	13 076	82	398 755
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 943	-	-	-	14 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5 199	-	-	-	5 199
Средства в других банках	121 382	-	-	-	121 382
Кредиты клиентам	1 305 023	-	-	-	1 305 023
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	71 561	-	-	-	71 561
Инвестиционная недвижимость	2 396	-	-	-	2 396
Основные средства	88 499	-	-	-	88 499
Прочие активы	28 812	37	-	-	28 849
Текущие налоговые активы	362	-	-	-	362
Итого активов	1 922 877	100 934	13 076	82	2 036 969
Обязательства					
Средства клиентов	1 495 600	98 112	7 856	8	1 601 576
Прочие заемные средства	90 000	-	-	-	90 000
Прочие обязательства	18 476	-	-	-	18 476
Отложенные налоговые обязательства	2 797	-	-	-	2 797
Итого обязательств	1 606 873	98 112	7 856	8	1 712 849
Чистая балансовая позиция	316 004	2 822	5 220	74	324 120

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за июнь 2018 года.

30 июня 2018 года		
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	806	806
Ослабление доллара США на 20%	(806)	(806)
Укрепление Евро на 20%	(1 188)	(1 188)
Ослабление Евро на 20%	1 188	1 188

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2017 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2017 года.

31 декабря 2017 года		
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 10%	564	451
Ослабление доллара США на 10%	(564)	(451)
Укрепление Евро на 10%	1 044	835
Ослабление Евро на 10%	(1 044)	(835)

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Банка. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и капитал Банка незначительно.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. 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. Риском ликвидности управляет Служба управления рисками Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, 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 законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 30 июня 2018 года данный коэффициент составил 141,18% (2017 г.: 92,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 30 июня 2018 года данный норматив составил 193,46% (2017 г.: 283,8%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 30 июня 2018 года данный норматив составил 68,79% (2017 г.: 18,9%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Служба управления рисками. Служба управления рисками обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Служба управления рисками контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	488 795	721 080	430 523	3 983	218	1 644 599
Прочие заемные средства	-	-	-	-	90 000	90 000
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	488 795	721 080	430 523	3 983	90 218	1 734 599

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	554 528	774 280	342 770	2 323	288	1 674 189
Прочие заемные средства	750	3 750	4 500	36 000	112 465	157 465
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	555 278	778 030	347 270	38 323	112 753	1 831 654

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2018 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	435 585	-	-	-	-	-	435 585
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 349	-	-	-	-	-	14 349
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 146	-	-	-	-	-	5 146
Средства в других банках	1 485	-	-	-	-	-	1 485
Кредиты клиентам	23 214	1 106 434	14 866	270 668	131 866	-	1 547 048
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	16 725	-	-	-	16 725
Основные средства	-	-	-	-	-	85 820	85 820
Прочие активы	15 474	-	-	-	-	-	15 474
Текущие налоговые активы	-	2 171	-	-	-	-	2 171
Итого активов	495 252	1 108 605	35 591	270 668	131 866	85 820	2 123 803
Обязательства							
Средства клиентов	488 795	721 080	430 523	3 983	218	-	1 644 599
Прочие заемные средства	-	-	-	-	90 000	-	90 000
Прочие обязательства	21 887	-	-	-	-	-	21 887
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	7 131	7 131
Итого обязательств	510 682	721 080	430 523	3 983	90 218	7 131	1 763 617
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	(15 430)	387 525	(398 932)	266 685	(41 648)	78 689	360 186
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	(15 430)	372 095	(26 837)	239 848	281 496	360 186	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2017 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	398 755	-	-	-	-	-	398 755
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 943	-	-	-	-	-	14 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 199	-	-	-	-	-	5 199
Средства в других банках	121 382	-	-	-	-	-	121 382
Кредиты клиентам	46 833	1 169 766	21 943	37 358	29 123	-	1 305 023
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	71 561	-	-	-	71 561
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	2 396	2 396
Основные средства	-	-	-	-	-	88 499	88 499
Прочие активы	28 849	-	-	-	-	-	28 849
Текущие налоговые активы	-	362	-	-	-	-	362
Итого активов	615 961	1 170 128	93 504	37 358	29 123	90 895	2 036 969
Обязательства							
Средства клиентов	512 815	750 721	335 534	2 257	249	-	1 601 576
Прочие заемные средства	-	-	-	-	90 000	-	90 000
Прочие обязательства	18 476	-	-	-	-	-	18 476
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2 797	2 797
Итого обязательств	531 291	750 721	335 534	2 257	90 249	2 797	1 712 849
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	84 670	419 407	(242 030)	35 101	(61 126)	88 098	324 120
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	84 670	504 077	262 047	297 148	236 022	324 120	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Служба управления рисками устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	115 383	-	-	-	-	320 202	435 585
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	14 349	14 349
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5 146	-	-	-	-	-	5 146
Средства в других банках	-	-	-	-	-	1 485	1 485
Кредиты клиентам	10 443	1 096 240	14 279	283 292	142 794	-	1 547 048
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	16 725	16 725
Основные средства	-	-	-	-	-	85 820	85 820
Прочие активы	-	-	-	-	-	15 474	15 474
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	2 171	2 171
Итого активов	130 972	1 096 240	14 279	283 292	142 794	456 226	2 123 803
Обязательства							
Средства клиентов	488 795	721 080	430 523	3 983	218	-	1 644 599
Прочие заемные средства	-	-	-	-	90 000	-	90 000
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	21 887	21 887
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	7 131	7 131
Итого обязательств	488 795	721 080	430 523	3 983	90 218	29 018	1 763 617
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	(357 823)	375 160	(416 244)	279 309	52 576	427 208	360 186
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	(357 823)	17 336	(398 908)	(119 598)	(67 022)	360 186	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	155 327	-	-	-	-	243 428	398 755
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	14 943	14 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 199	-	-	-	-	-	5 199
Средства в других банках	120 000	-	-	-	-	1 382	121 382
Кредиты клиентам	46 833	1 169 766	21 943	37 358	29 123	-	1 305 023
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	71 561	71 561
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	2 396	2 396
Основные средства	-	-	-	-	-	88 499	88 499
Прочие активы	-	-	-	-	-	28 849	28 849
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	362	362
Итого активов	327 359	1 169 766	21 943	37 358	29 123	451 420	2 036 969

Обязательства							
Средства клиентов	512 815	750 721	335 534	2 257	249	-	1 601 576
Прочие заемные средства	-	-	-	90 000	-	-	90 000
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	18 476	18 476
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2 797	2 797
Итого обязательств	512 815	750 721	335 534	92 257	249	21 273	1 712 849
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года							
	(185 456)	419 045	(313 591)	(54 899)	28 874	430 147	324 120
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года							
	(185 456)	233 589	(80 002)	(134 901)	(106 027)	324 120	

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

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

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Основной капитал	256 322	238 238
Дополнительный капитал	160 697	171 215
Итого нормативного капитала	417 019	409 453

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 20,24 % (2017г.: 12,7 %). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8%.

27. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2018 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

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

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Менее 1 года	720	720
Итого обязательств по операционной аренде	720	720

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв в отношении неиспользованных кредитных линий в зависимости от финансового состояния клиента.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Неиспользованные лимиты по использованию кредитных линий	14 079	-
Итого обязательств кредитного характера	14 079	-

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 146	5 146	5 199	5 199
Средства в других банках	1 485	1 485	121 382	121 382
Кредиты клиентам	1 598 513	1 598 513	1 305 023	1 305 023
Прочие финансовые активы	32 199	32 199	19 380	19 380
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1 644 599	1 644 599	1 601 576	1 601 576
Прочие заемные средства	90 000	90 000	90 000	90 000

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены в отчете о финансовом положении по 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.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. По состоянию на 30 июня 2018 года диапазон процентных ставок варьируется от 0,5% до 36% (2017 г.: от 8% до 43%).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По состоянию на 30 июня 2018 года диапазон процентных ставок варьируется от 0,2% до 13% (2017 г.: от 0,2% до 9%).

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях. По состоянию на 30 июня 2018 года диапазон процентных ставок варьируется от 8% до 14% (2017 г.: от 8% до 14%).

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости в отчетности, по состоянию на 30 июня 2018 года.

	Уровень 1 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Уровень 3 (существенные ненаблюдаемые на рынке исходные данные)	Итого
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 146	-	5 146
Средства в других банках	-	1 485	1 485
Кредиты клиентам	-	1 598 513	1 598 513
Нефинансовые активы			
Основные средства (здания и земля)	-	49 089	49 089
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	-	1 644 599	1 644 599
Прочие заемные средства	-	90 000	90 000

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости в отчетности, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Уровень 1 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Уровень 3 (существенные ненаблюдаемые на рынке исходные данные)	Итого
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 199	-	5 199
Средства в других банках	-	121 382	121 382
Кредиты клиентам	-	1 305 023	1 305 023
Нефинансовые активы			
Инвестиционная недвижимость	-	2 800	2 800
Основные средства (здания и земля)	-	81 463	81 463
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	-	1 601 576	1 601 576
Прочие заемные средства	-	90 000	90 000

В течение первого полугодия 2018 года переводы между Уровнем 1 и Уровнем 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2017 года	Амортизация (Примечания 10,11)	Переоценка (Примечание 11)	Поступле- ние	Выбытие	30 июня 2018 года
Основные средства (здания и земля)	86 645	(6 356)	-	-	-	80 289

	31 декабря 2016 года	Амортизация (Примечания 10,11)	Переоценка (Примечание 11)	Поступле- ние	Выбытие	31 декабря 2017 года
Основные средства (здания и земля)	89 370	(1 743)	(6 120)	-	(44)	81 463

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых инструментов:

Основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость основных средств категории «здания и земля» Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком и утверждалась Председателем Правления. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен методу сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли.

Однократная оценка справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена при помощи метода сравнения продаж (сравнительный подход). Оценка производилась независимым оценщиком и утверждалась Председателем Правления. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов - нетто с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2018 года.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
- наличные средства	22 097	-	22 097
- остатки по счетам в Банке России	298 105	-	298 105
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт»	115 383	-	115 383
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5 146	-	5 146
Средства в других банках	-	1 485	1 485
Кредиты клиентам			
- Факторинг	-	915 995	915 995
- Кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	441 555	441 555
- потребительские кредиты физическим лицам	-	189 498	189 498
Прочие финансовые активы			
- Дебиторская задолженность	-	8 943	8 943
Итого финансовых активов	440 731	1 557 476	1 998 207
Нефинансовые активы			125 596
Итого активов	440 731	1 557 476	2 123 803

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
- наличные средства	17 972	-	17 972
- остатки по счетам в Банке России	225 456	-	225 456
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт»	155 327	-	155 327
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5 199	-	5 199
Средства в других банках	-	121 382	121 382
Кредиты клиентам			
- Факторинг	-	1 157 201	1 157 201
- Кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	69 670	69 670
- потребительские кредиты физическим лицам	-	78 152	78 152
Прочие финансовые активы			
- Требования по комиссиям по операциям факторинга	-	16 811	16 811
- Дебиторская задолженность	-	2 497	2 497
Итого финансовых активов	403 954	1 445 713	1 849 667
Нефинансовые активы			187 302
Итого активов	403 954	1 445 713	2 036 969

Все финансовые обязательства Банка, отражаются по амортизированной стоимости.

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Операции	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	2017 год
1. Акционеры (участники), дочерние, ассоциированные компании		
1.1 Предоставленные ссуды и прочие требования,		
Остаток на начало года	2 230	1 486
- просроченная задолженность	-	-
- объем созданного резерва	22	15
- объем выданных кредитов, предъявленных требований	35 572	32 544
- объем погашенных кредитов и прочих требований	28 902	31 800
- Остаток на конец года	8 900	2 230
- просроченная задолженность	-	-
- объем созданного резерва	890	22
1.2 Средства на счетах клиентов на начало года	189 077	212 473
- Объем привлеченных средств	5 249 074	9 418 043
- Объем возвращенных средств	5 126 114	9 441 439
- Остаток на конец года	312 037*	189 077*
1.3 Вложения в ценные бумаги	-	-
1.4 Обязательства по взаиморасчетам	-	-
1.5 Предоставленные и полученные гарантии	-	-
1.6 Суммы списанной безнадежной к взысканию задолженности	-	-
2. Члены Совета директоров и ключевой управленческий персонал		
2.1 Предоставленные ссуды и прочие требования		
Остаток на начало года	408	775
- просроченная задолженность	-	-
- объем созданных резервов на возможные потери	10	19
- объем выданных кредитов, предъявленных прочих требований	0	462
- объем погашенных кредитов и прочих требований	258	829
- Остаток на конец года	150	408
- Просроченная задолженность	-	-0
- Объем созданного резерва	3	10
2.2 Средства на счетах клиентов на начало года	152	4 163
- Объем привлеченных средств	7 608	18 869
- Объем возвращенных средств	4 859	22 880
- Остаток на конец года	2 901	152
2.3 Вложения в ценные бумаги	-	-
2.4 Обязательства по взаиморасчетам	-	-
2.5 Предоставленные и полученные гарантии	-	-
2.6 Суммы списанной безнадежной к взысканию задолженности	-	-
3. Прочие связанные стороны (физические лица)		
3.1 Предоставленные ссуды и прочие требования		
Остаток на начало года	813	149
- просроченная задолженность	-	-
- объем созданных резервов на возможные потери	6	5
- объем выданных кредитов	385	1 264
- объем погашенных кредитов	157	600
- Остаток на конец года	1 041	813
- Просроченная задолженность	-	-
- Объем созданного резерва	31	6

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

Примечания к промежуточной отдельной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

3.2 Средства на счетах клиентов на начало года		
- Объем привлеченных средств	227	162
- Объем возвращенных средств	2 210	2 012
- Остаток на конец года	1 664	1 947
3.3 Вложения в ценные бумаги	773	227
3.4 Обязательства по взаиморасчетам	-	-
3.5 Предоставленные и полученные гарантии	-	-
3.6 Суммы списанной безнадежной к взысканию задолженности	-	-

* - в сумму остатка привлеченных средств акционеров (участников), дочерних, ассоциированных компаний включены остатки в сумме 90 000 тыс. рублей по субординированным депозитам.

Процентные доходы по ссудам, выданным ключевому управленческому персоналу и прочим связанным с Банком лицам незначительны.

Расходы по депозитам акционеров (участников) Банка (в том числе по субординированным депозитам) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составили 8 792 тыс. рублей, по депозитам ключевого управленческого персонала и прочих связанных с Банком лиц за первое полугодие 2018 года составили незначительные суммы в общем объеме расходов Банка.

Сведения об обеспечении по операциям (сделкам) со связанными сторонами

тыс. рублей

Операции	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2018 года
1. Члены Совета директоров и ключевой управленческий персонал	2 199	4 172
Залог (недвижимое и движимое имущество)	450	450
Поручительство	1 749	3 722
2. Прочие связанные стороны (юридические и физические лица)	4 149	2 810
Залог (недвижимое и движимое имущество)	545	1 290
Поручительство	3 604	1 520

С.Л. Крайнина
ВРИО Председателя Правления

24 августа 2018 года



Л.Н. Цолилова
ВРИО главного бухгалтера