



ООО «АФ «Бик»
ОРНЗ 11003012987
121099, Российская Федерация,
г. Москва, Прямой переулок, д. 3, стр. 1
тел. 8 (800) 333 02 62
www.bicapital.ru

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ»

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ», (ОГРН – 1027739137810, Российская Федерация, 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 57, стр. 1) по состоянию на 30 июня 2018 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ» по состоянию на 30 июня 2018 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Генеральный директор ООО «АФ «Бик»



С. Б. Тинкельман

Руководитель задания по аудиту



Е.С. Казакевич

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»,
ОГРН 1107746452131,
121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3 стр. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов
«Саморегулируемая организация аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА)»,
ОРНЗ 11003012987

28 августа 2018 г.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО
РАЗВИТИЯ»**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)**

МОСКВА
2018

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	10
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	11
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ.....	13
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	14
ПРИМЕЧАНИЕ 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	26
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ	26
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	27
ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ.....	27
ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	29
ПРИМЕЧАНИЕ 8. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ» (ИЛИ ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ)	36
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	37
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	38
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	40
ПРИМЕЧАНИЕ 16. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 17. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 18. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 22. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	45
ПРИМЕЧАНИЕ 23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	52
ПРИМЕЧАНИЕ 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	53
ПРИМЕЧАНИЕ 26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	54
ПРИМЕЧАНИЕ 27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	56

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(тыс. руб.)

	Примечание	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 (аудированные данные)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>3</u>	382 611	140 346
Обязательные резервы в Банке России	<u>4</u>	10 243	8 244
Средства в других финансовых институтах	<u>6</u>	277 691	307 107
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>7</u>	371 619	391 533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>5</u>		
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль и убыток		266 600	539 407
Инвестиции в долговые ценные бумаги	<u>8</u>	-	-
Нематериальные активы		2 017	2 730
Имущество		343 307	350 198
Прочие активы	<u>9</u>	5 276	3 650
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	<u>10</u>	137 848	137 848
ИТОГО АКТИВЫ		1 797 212	1 881 063
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>11</u>		
Средства других финансовых институтов		1 309	944
Средства клиентов		812 072	988 206
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>12</u>	168 580	42 318
Прочие обязательства	<u>13</u>	22 738	11 876
Текущие обязательства по налогу на прибыль	<u>14</u>	-	423
Отложенное налоговое обязательство	<u>14</u>	22 241	34 122
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 026 940	1 077 889
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	<u>15</u>	694 258	694 258
Прочие резервы		294 886	294 886
Накопленный дефицит		(218 872)	(185 970)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		770 272	803 174
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 797 212	1 881 063

От имени Правления Банка:

Черненко Е. Д.

Зам. Председателя Правления Банка

29 августа 2018 г.



Задорожная Г. В.

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

		(тыс. руб.)	
	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	<u>17</u>	55 408	112 145
Средства в других финансовых институтах		10 633	19 640
Кредиты и дебиторская задолженность		34 900	53 816
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 875	38 689
Финансовые активы		-	-
Процентные расходы	<u>17</u>	(19 004)	(50 233)
Средства других финансовых институтов		-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 074)	(1 867)
Средства клиентов		(17 884)	(48 269)
Текущие / (расчетные счета)		(46)	(97)
Обязательства по финансовой аренде		-	-
Чистые процентные доходы		36 404	61 912
Создание (восстановление) резерва под обесценение долговых финансовых активов		(122 796)	10 343
Средства в других финансовых институтах	<u>6</u>	(12)	(64)
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>7</u>	(15 147)	10 407
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>8</u>	(107 637)	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		(86 392)	72 255
Комиссионные доходы	<u>19</u>	8 746	15 888
Комиссионные расходы	<u>19</u>	(3 125)	(4 447)
Чистые комиссионные доходы		5 621	11 441
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>18</u>	109 388	32 032
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	-
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		6 669	(1 358)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(128)	(4 664)
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательств кредитного характера		(561)	(3 120)
Прочие операционные доходы	<u>20</u>	19 570	941
Итого операционные доходы		54 167	107 527
Операционные расходы	<u>21</u>	(85 759)	(102 690)
Убыток (Прибыль) до налогообложения		(31 592)	4 837
Налог на прибыль	<u>14</u>	7 403	(4 313)

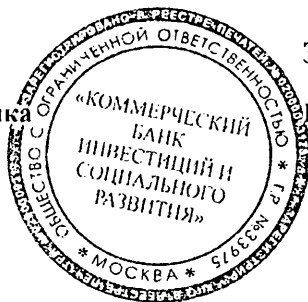
	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Убыток (Прибыль) за период		(24 189)	524
Совокупный убыток (доход) за период		(24 189)	524

От имени Правления Банка:

Черненко Е. Д.

Зам. Председателя Правления Банка

29 августа 2018 г.



Задорожная Г. В.

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

(тыс. руб.)

	Примечан ие	Акционерн ый капитал	Не распределен ная прибыль/ (Накопленны й дефицит)	Прочи е резерв ы	Итого собственн ый капитал
Остаток на 31 декабря 2016 года (аудированные данные)		694 258	(138 267)	379 425	935 416
Совокупный доход за 6 месяцев 2017 года:					
Чистая прибыль за 6 месяцев 2017 года		-	524	-	524
Остаток на 30 июня 2017 года (аудированные данные)		694 258	(137 743)	379 425	935 940
Остаток на 31 декабря 2017 года (аудированные данные)		694 258	(185 970)	294 886	803 174
Влияние применения МСФО 9		-	(8 713)	-	(8 713)
Остаток на 31 декабря 2017 года (пересчитанный с учетом МСФО 9)		694 258	(194 683)	294 886	794 461
Совокупный доход за 6 месяцев 2018 года:					
Убыток за 6 месяцев 2018 года		-	(24 189)	-	(24 189)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		694 258	(218 872)	294 886	770 272

От имени Правления Банка:

Черненко Е. Д.

Зам. Председателя Правления Банка

29 августа 2018 г.



Задорожная Г. В.

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

		(тыс. руб.)	
	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		63 171	104 581
Проценты уплаченные		(21 741)	(50 708)
Чистые доходы от торговых операций		-	-
Доходы за вычетом расходов по финансовым активам, классифицированным как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10 032	15 463
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, классифицированными удерживаемыми до погашения		-	-
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		6 669	(1 358)
Комиссии полученные		8 728	13 698
Комиссии уплаченные		(3 338)	(4 600)
Прочие операционные доходы		19 570	941
Операционные расходы		(72 313)	(80 166)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		10 778	(2 149)
Увеличение операционных активов		279 277	36 866
Обязательные резервы в Банке России		(3 763)	(1 831)
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		257 016	(416 610)
Средства в других финансовых институтах		29 174	512 219
Кредиты и дебиторская задолженность		(2 722)	36 590
Прочие активы		(428)	(677)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		-	(92 825)
Уменьшение операционных обязательств		(36 277)	(69 447)
Средства других финансовых институтов		396	1 837
Средства клиентов		(174 561)	(26 359)
Выпущенные долговые ценные бумаги		132 667	(43 081)
Прочие обязательства		5 221	(1 844)
Чистый приток/отток денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения		253 778	(34 730)
Уплаченный налог на прибыль	14	(2 723)	(1 291)
Чистый приток (отток) денежных средств в результате операционной деятельности		251 055	(36 021)

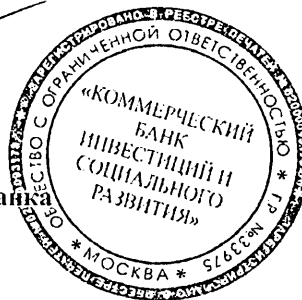
	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		-	-
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(28)	(724)
Чистый приток (отток) денежных средств в результате инвестиционной деятельности		(28)	(724)
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(8 762)	(1 783)
Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов		242 265	(38 528)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	<u>3, 22</u>	140 346	141 166
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	<u>3, 22</u>	382 611	102 638

От имени Правления Банка:

Черненко Е. Д.

Зам. Председателя Правления Банка

29 августа 2018 г.



Задорожная Г. В.

Главный бухгалтер

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основные виды деятельности и их организация**1. Виды деятельности и их организация**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ», краткое наименование ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК» (далее - Банк) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ», краткое наименование ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК», (далее «Банк») — это коммерческий банк, созданный в форме Общества с ограниченной ответственностью.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии Банка России:

- от 20 сентября 2001 года №3010 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- от 20 сентября 2001 года №3010 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц;
- от 20 февраля 2008 года №3010 на право осуществления операций с драгоценными металлами.

Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 115184, Москва, ул. Пятницкая, д. 57, стр. 1. Основным местом ведения деятельности Банка является Москва.

Среднесписочная численность персонала Банка на 30 июня 2018 года составила 68 человек (2017 – 85 человек).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 1 400 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1 400 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. Кроме того, у Банка не имеются представительства.

По состоянию на 30 июня 2018 года основными собственниками Банка являются:

Собственники	Доля в уставном капитале, %	
	30 июня 2018	31 декабря 2017
Кривошлыкова С. А.	75	75
Брагин О. В.	25	25
Итого	100	100

Настоящая годовая неконсолидированная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) была утверждена Заместителем Председателя Правления Банка 29 августа 2018 г.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики**1. Принципы подготовки финансовой отчетности**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: финансовые активы, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

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

Информация о характере и влиянии данных изменений приводится ниже.

Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г.

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

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых инструментов

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, согласно которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Под бизнес-моделью понимается способ, посредством которого осуществляется управление финансовыми активами для целей получения потоков денежных средств. Бизнес-модель определяет, являются ли потоки денежных средств следствием получения денежных средств, предусмотренных договором, продажи финансовых активов или того и другого. Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству

В целом, бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами, является вопросом факта и может быть выявлена исходя из особенностей управления и информации, предоставляемой Руководству. Бизнес-модели наблюдаются в деятельности, которая предпринимается для достижения поставленных бизнес-целей.

Бизнес-модель определяется на уровне, на котором осуществляется общее управление группами финансовых активов с целью достижения бизнес-цели. Таким образом, бизнес-модель не зависит от намерений Руководства в отношении отдельно взятого финансового инструмента, а определяется на более высоком уровне агрегирования.

Подход к определению бизнес-моделей предусматривает следующие шаги:

1. Определение уровня агрегирования финансовых активов с целью последующего определения бизнес-моделей.
2. Анализ уместных и объективных свидетельств для групп/портфелей финансовых активов, определенных в соответствии с шагом 1, для формирования заключения относительно бизнес-модели.
3. Последующая оценка/мониторинг бизнес-моделей.

Кредиты и дебиторская задолженность, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и дебиторская задолженность, не соответствующие определению «базового кредитного соглашения», в том числе содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

Обесценение

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

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

Банк утвердил Методику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной методике, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Стадия 1 - характеристика финансового инструмента, отражающая отсутствие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, а также факт того, что финансовый инструмент не находится в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на горизонте 12 месяцев.

- Стадия 2 - характеристика финансового инструмента, отражающая наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, при отсутствии факта нахождения финансового инструмента в дефолте на отчетную дату. Количественный тест на изменение уровня риска с даты первоначального признания и соответственно перевод в Стадию 2 проводится на основе анализа изменения уровня риска, расчет ожидаемых кредитных убытков – с использованием маржинальных значений вероятности дефолта (MPD). На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Стадия 3 – характеристика финансового инструмента, свидетельствующая о его нахождении в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы (далее - РОСІ-актив) представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

При первоначальном признании финансовый инструмент классифицируется либо в Стадию 1, либо как РОСІ-актив.

На каждую дату оценки ОКУ Банк проводит оценку имеющихся финансовых инструментов на наличие критериев Стадий 2 и 3. В результате чего проводится распределение финансовых инструментов по 3-м стадиям.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящей Методике применяются два подхода:

1. Общий подход, на основе трех Стадий кредитного качества;
2. Подход для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ-активов) – при первоначальном признании резерв не определяется; последующая оценка резерва осуществляется в размере изменения чистой приведенной стоимости (net present value-NPV) будущих потоков за весь срок действия.

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

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

При обнаружении критериев существенного увеличения кредитного риска финансовый инструмент классифицируется в Стадию 2. При наступлении события дефолта финансовый инструмент перемещается в Стадию 3.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации.

Критерии перехода в Стадию 2. Существенное увеличение кредитного риска

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Стадии 1 в Стадию 2 в случае наличия следующих качественных или количественных фактов:

- Непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности (расчета ОКУ) внутри срока жизни инструмента/ контрактного срока:
 - По операциям с ценными бумагами и всем типам операций с банками – 2-10 дней;
 - По остальным операциям – 31-90 дней.
- Ухудшение внутреннего или внешнего рейтинга контрагента – количественный критерий.
- Дефолт по другому финансовому инструменту контрагента («заражение» активов, не имеющих просроченной задолженности, на уровне контрагента). Дефолт по публичным выпускам ценных бумаг контрагента (принадлежащим или не принадлежащим Банку) также приводит к «заражению» других активов данного контрагента, принадлежащих Банку.

Критерии перехода в Стадию 3. Определение событий обесценения (дефолта)

Банк применяет следующие критерии в качестве событий дефолта:

- Непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности (расчета ОКУ) внутри срока жизни инструмента/ контрактного срока:
 - По операциям с ценными бумагами и всем типам операций с банками – более 10 дней;
 - По остальным операциям – более 90 дней.
- Просроченная задолженность после плановой даты погашения обязательств – 1 и более дней. В случае неисполнения контрагентом обязательств в дату планового погашения, начиная со следующего дня актив считается обесцененным.
- Банкротство:
 - Банкротство (инициирование процедуры Банком или вынесение арбитражным судом определения о введении процедуры наблюдения или внешнего управления с мораторием на проведение операций / принятия решения о признании контрагента банкротом при инициировании процедуры третьим лицом),

- Ликвидация контрагента (за исключением случаев прекращения деятельности контрагента в рамках реорганизации, при которой права и обязанности контрагента полностью переходят к правопреемнику),
- В отношении суверенных заемщиков, СФ и МО – объявление дефолта.
- В отношении финансовых организаций – отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности.
- Вынужденная реструктуризация:
 - Решение уполномоченного органа о признании реструктуризации вынужденной.

Изменения условий относительно последней действующей редакции договора по Финансовым инструментам в благоприятную для контрагента сторону документируются с указанием наличия/отсутствия признаков вынужденной реструктуризации.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (РОСІ-активы)

В категорию приобретённые или созданные кредитно-обесцененные (РОСІ) финансовые активы классифицируются:

- Активы, имеющие критерии обесценения на момент выдачи или приобретения;
- Модифицированные Финансовые инструменты, по которым прекратилось признание «старого» Финансового инструмента и был признан «новый» финансовый инструмент, в случае если на момент прекращения признания финансовый инструмент находился в 3 стадии, в том числе в случае если одним решением кредитного комитета Банка было принято решение и о вынужденной реструктуризации (критерии для Стадии 3) и о существенной модификации;
- Новые займы, выданные контрагенту, существующая задолженность которого находится в 3 стадии (дополнительный заем – новый кредит).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и обратно. Существенное увеличение кредитного риска, не являющееся обесценением

Банк регулярно, но не реже чем на каждую отчетную дату, отслеживает наличие критериев существенного увеличения кредитного риска. При обнаружении одного или нескольких критериев, финансовый инструмент переносится в Стадию 2.

Финансовый инструмент возвращается из 2 в 1 стадию, если критерии отсутствуют.

Период наблюдения для Стадии 2 не применяется.

Переход из Стадий 1/2 в Стадию 3 и обратно. Кредитное обесценение

В момент обнаружения одного или нескольких критериев Банк фиксирует наступление события дефолта и перемещает финансовый инструмент в Стадию 3. По Финансовым инструментам, попавшим в Стадию 3, применяется период наблюдения. В течении этого периода финансовый инструмент продолжает оставаться в Стадии 3, для подтверждения того факта, что событие/(-я) обесценения не повторится/(-ятся) и улучшение кредитного качества состоялось и является стабильным.

В дальнейшем, если у Финансового инструмента, находящегося в Стадии 3, отсутствуют критерии обесценения, но имеется один или несколько критериев существенного увеличения кредитного риска, он попадает в Стадию 2, после периода наблюдения.

В случае отсутствия/ прекращения действия как критериев обесценения, так и критериев существенного увеличения кредитного риска, финансовый инструмент возвращается в Стадию 1, после периода наблюдения. Период наблюдения применяется только для Стадии 3.

Период наблюдения/выздоровления применяется к Финансовым инструментам, находящимся в Стадии 3 и составляет 6 месяцев с момента исчезновения критерия/-ев дефолта до перевода в Стадию 1 или Стадию 2.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Кредиты юридическим и физическим лицам, остаточная стоимость которых превышает 10% от собственного капитала, оцениваются на индивидуальной основе.

Принципы оценки на коллективной основе. Для определения категории кредита и оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Банк распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам была однородной. Схожие характеристики кредитного риска включают, например, тип клиента (юридическое или физическое лицо), тип продукта, отраслевая принадлежность, кредитный рейтинг, дата первоначального признания, срок, оставшийся до погашения.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

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

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

Финансовые активы	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переоценка /Ожидаемые кредиты убытки (ОКУ)	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140 346		140 346	Амортизированная стоимость
Средства в других финансовых институтах	Кредиты и дебиторская задолженность	307 107	-134	306 973	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	391 533	-8 578	382 955	Амортизированная стоимость
Итого активы		838 986	-8 712	830 274	

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	-185 970
Признание ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-10 891
Отложенный налог в отношении выше указанных статей	2 178
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	-194 683
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)	-8 713

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость (себестоимость) представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на

фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия

обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. 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 существенное суждение руководства.

3. Финансовые инструменты: прекращение признания

3.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

3.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно

отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (30.06.2017 – 59,0855); 72, 9921 рубля за 1 евро (30.06.2017 – 67,4993). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные средства	68 174	31 973
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	48 029	47 055
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	265 293	57 742
Счета кредитной организации на ОРЦБ	1 115	3 576
Включено в денежные средства и их эквиваленты (Примечание 26)	382 611	140 346
Итого денежные средства и их эквиваленты	382 611	140 346

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 30 июня 2018 у Банка был 1 банк - контрагент (2017 г.: нет) с общей суммой денежных средств, превышающей 10% капитала Банка – 77 027 тыс. руб. Совокупная сумма этих остатков составила 255 629 тыс. руб. (2017 г.: 0 тыс. руб.), или 66,81% денежных средств и их эквивалентов (2017 г.: 0%).

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ
УБЫТОК**

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
Российские государственные облигации	58 399	353 085
Корпоративные облигации	208 201	186 322
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	266 600	539 407
Долгосрочные	266 600	539 407

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

- облигации федерального займа сроком погашения в период с 2020 по 2022 годы;
- облигации крупных российских компаний сроком погашения в период с 2025 по 2031 годы с рейтингами от BBB- до BB+.

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

См. Примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26

ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	200 119	280 190
Расчеты по брокерским операциям	49 867	-
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	17 885	16 416
Текущие счета кредитных организаций	10 000	10 000
Прочие суммы к получению	200	701
Итого средства в других финансовых институтах	278 071	307 307
За вычетом резерва под обесценение	(380)	(200)
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	277 691	307 107

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Краткосрочные	274 306	303 851
Бессрочные	3 765	3 456

По состоянию на 30 июня 2018 у Банка не было остатков денежных средств в банках-заемщиках, превышающих 10% капитала Банка 77 027 тыс. руб. (2017 г.: нет). Общая сумма средств – 0 тыс. руб. (2017 г.: 0 тыс. руб.), 0% от средств в других финансовых институтах (2017 г.: 0%). По состоянию на 30 июня 2018 и 2017 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

30 июня 2018	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Прочие суммы к получению
Резерв под обесценение на 1 января:	(168)	(200)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение 6 месяцев)	(12)	-
Резерв под обесценение на 30 июня:	(180)	(200)

31 декабря 2017	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Прочие суммы к получению
Резерв под обесценение на 1 января:	(56)	(200)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	56	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-	(200)

Информация о балансовой стоимости средств в других финансовых институтах отражающих максимальный кредитный риск для Банка по состоянию на 30 июня 2018 г. раскрыта в таблице:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России			
Хороший уровень	200 119	-	200 119
Валовая балансовая стоимость	200 119	-	200 119
Балансовая стоимость	200 119	-	200 119
Расчеты по брокерским операциям			
Хороший уровень	49 867	-	49 867
Валовая балансовая стоимость	49 867	-	49 867
Балансовая стоимость	49 867	-	49 867
Кредиты, предоставленные кредитным организациям			
Хороший уровень	17 885	-	17 885
Валовая балансовая стоимость	17 885	-	17 885
Оценочный резерв под кредитные убытки	(155)		(155)
Балансовая стоимость	17 730		17 730
Текущие счета кредитных организаций			
Хороший уровень	10 000	-	10 000
Валовая балансовая стоимость	10 000	-	10 000
Оценочный резерв под кредитные убытки	(25)		(25)

Балансовая стоимость	9 975	-	9 975
Прочие суммы к получению			
Дефолт	-	200	200
Валовая балансовая стоимость	-	200	200
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(200)	(200)
Балансовая стоимость	-	-	-
Итого межбанковская задолженность (брутто):	277 871	200	278 071
Итого РВПС	(180)	(200)	(380)
Итого межбанковская задолженность (нетто):	277 691	-	277 691

См. Примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	563 437	465 282
Лизинг	87 962	125 181
Участие в аукционах	38 375	38 375
Погашение ссудной задолженности	34 180	34 180
Физические лица:		
Кредитование под залог недвижимости	62 736	68 114
Потребительское кредитование	55 630	105 267
Кредитование под залог автомобиля	372	337
Итого кредиты и дебиторская задолженность	842 692	836 736
За вычетом резерва под обесценение	(471 073)	(445 203)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	371 619	391 533
Краткосрочные	665 421	598 636
Долгосрочные	177 271	238 100

По состоянию на 30 июня 2018 Банк имеет 5 заемщиков (2017: 4 заемщика), чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Валовая стоимость этих кредитов на 30 июня 2018 составляла 538 454 тыс. руб. (2017: 436 474 тыс. руб.). Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 30 июня 2018 и 2017 годов 471 073 тыс. руб. и 445 203 тыс. руб. соответственно. В течение годов, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., Банк не получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

30 июня 2018	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Лизинг	Участие в аукционах	Погашение ссудной задолженности
Резерв под обесценение на 1 января:	(332 100)	(7 851)	(38 375)	(34 180)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	2 395	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(3 905)	-	-	-
Резерв под обесценение на 30 июня:	(336 005)	(5 456)	(38 375)	(34 180)

30 июня 2018	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Кредитование под залог автомобиля
Резерв под обесценение на 1 января:	(40 907)	(2 514)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	6 311	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(19 906)	(41)
Резерв под обесценение на 30 июня:	(34 596)	(22 420)	(41)

2017	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Лизинг	Участие в аукционах	Погашение ссудной задолженности
Резерв под обесценение на 1 января:	(319 427)	(1 518)	(38 375)	(34 180)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	266	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(11 585)	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(331 012)	(1 252)	(38 375)	(34 180)

2017	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Кредитование под залог автомобиля
Резерв под обесценение на 1 января:	(34 033)	(3 252)	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(1 583)	(1 516)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(35 616)	(4 768)	-

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Сфера услуг	286 167	293 244

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Предприятия торговли	204 857	205 979
Строительство	144 843	38 376
Физические лица	118 738	173 717
Лизинг	87 962	125 181
Финансы и инвестиции	125	239
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	842 692	836 736

Ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Информация о балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности юридических лиц отражающих максимальный кредитный риск для Банка по состоянию на 30 июня 2018 г. раскрыта в таблице:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Коммерческое кредитование			
Хороший уровень	125	-	125
Удовлетворительный уровень	251 080	-	251 080
Дефолт	-	312 231	312 231
Валовая балансовая стоимость	251 205	312 231	563 436
Оценочный резерв под кредитные убытки	(23 774)	(312 231)	(336 005)
Балансовая стоимость	227 431	-	227 431
Лизинг			
Удовлетворительный уровень	87 962	-	87 962
Валовая балансовая стоимость	87 962	-	87 962
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 455)	-	(5 455)
	82 507	-	82 507
Участие в аукционах			
Дефолт	-	38 375	38 375
Валовая балансовая стоимость	-	38 375	38 375
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(38 375)	(38 375)
Балансовая стоимость	-	-	-
Погашение ссудной задолженности			
Дефолт	-	34 180	34 180
Валовая балансовая стоимость	-	34 180	34 180
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(34 180)	(34 180)
Балансовая стоимость	-	-	-
Итого ссудная задолженность (брутто):	339 167	384 786	723 953
Итого РВПС	(29 229)	(384 786)	(414 015)
Итого ссудная задолженность (нетто):	309 938	-	309 938

Информация о балансовой стоимости кредитов физических лиц отражающих максимальный кредитный риск для Банка по состоянию на 30 июня 2018 г. раскрыта в таблице:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредитование под залог автомобиля				
Удовлетворительный уровень	-	372	-	372
Валовая балансовая стоимость	-	372	-	372
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(41)	-	(41)
Балансовая стоимость	-	331	-	331
Ипотечное кредитование				
Хороший уровень	-	-	25 297	25 297
Удовлетворительный уровень	1 264	2 333	-	3 597
Требует специального мониторинга	-	-	12 994	12 994
Дефолт	-	-	20 848	20 848
Валовая балансовая стоимость	1 264	2 333	59 139	62 736
Оценочный резерв под кредитные убытки	(33)	(61)	(22 326)	(22 420)
Балансовая стоимость	1 231	2 272	36 813	40 316
Потребительское кредитование				
Удовлетворительный уровень	16 904	6 831	-	23 735
Дефолт	-	-	31 895	31 895
Валовая балансовая стоимость	16 904	6 831	31 895	55 630
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 820)	(881)	(31 895)	(34 596)
Балансовая стоимость	15 084	5 950	-	21 034
Итого ссудная задолженность (брутто):	18 168	9 536	91 034	118 738
Итого РВПС	(1 853)	(983)	(54 221)	(57 057)
Итого ссудная задолженность (нетто):	16 315	8 553	36 813	61 681

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

	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Лизинг	Погашение ссудной задолженности	Участие в аукционах
Непросроченные и необесцененные	144 738	-	-	-
Непросроченные и частично обесцененные	106 467	87 962	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>				
с задержкой платежа менее 30 дней	24 857	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	287 374	-	34 180	38 375
Итого индивидуально обесцененные кредиты	312 231	-	34 180	38 375
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до	563 436	87 962	34 180	38 375

вычета резерва				
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(336 006)	(5 455)	(34 180)	(38 375)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	227 430	82 507	-	-

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Кредитование под залог автомобиля
Непросроченные и необесцененные	-	25 297	-
Непросроченные и частично обесцененные	23 735	13 091	372
Просроченные и частично обесцененные:			
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	3 500	-
Итого просроченные и частично обесцененные	-	3 500	-
Индивидуально обесцененные:			
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	20 848	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	31 895	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	31 895	20 848	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	55 630	62 736	372
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(34 596)	(22 420)	(41)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	21 034	40 316	331

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Лизинг	Погашение ссудной задолженности	Участие в аукционах
Непросроченные и необесцененные	239	125 181		
Непросроченные и частично обесцененные	175 079	-	-	-
Индивидуально обесцененные:				
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 590	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	287 374	-	34 180	38 385
Итого индивидуально обесцененные кредиты	289 964	-	34 180	38 385
Общая стоимость кредитов и дебиторской	465 282	125 181	34 180	38 385

задолженности до вычета резерва				
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(331 012)	(1 252)	(34 180)	(38 385)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	134 270	123 929	-	-

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Кредитование под залог автомобиля
Непросроченные и необесцененные	30 185	-	337
Непросроченные и частично обесцененные	38 853	68 114	-
Просроченные и частично обесцененные:			
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	4 334	-	-
Итого просроченные и частично обесцененные	4 334	-	-
Индивидуально обесцененные:			
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	29 000	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	2 895	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	31 895	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	105 267	68 114	337
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(35 616)	(4 768)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	69 651	63 346	337

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является 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.

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	107 637	107 637
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	107 637	107 637
За вычетом резерва под обесценение	(107 637)	(107 637)
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	-	-

Анализ сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлены в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

В таблице ниже представлена сверка счета оценочного резерва под кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

6 месяцев 2018	Долговые ценные бумаги
Резерв под обесценение на 1 января:	(107 637)
Резерв под обесценение на 30 июня:	(107 637)

Ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

ФА оцениваемые по амортизированной стоимости	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Дефолт	107 637	107 637
Валовая балансовая стоимость	107 637	107 637
Оценочный резерв под кредитные убытки	(107 637)	(107 637)
Балансовая стоимость	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Прочие финансовые активы		
Неустойка по просроченной задолженности	42 490	41 929
Возврат ФОР	2 107	343
Средства в в расчетах	137	99
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	14	14
Расчеты по брокерским операциям	-	76

Итого прочие финансовые активы	44 748	42 461
За вычетом резерва под обесценение	(42 490)	(41 929)
Итого прочие финансовые активы, нетто	2 258	532
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 694	3 050
Предоплата по налогам	291	32
Требования по комиссионным доходам по банковским операциям	33	36
Итого прочие нефинансовые активы	3 018	3 118
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	3 018	3 118
Итого прочие активы, нетто	5 276	3 650
Краткосрочные	47 766	45 579

Сверка счета оценочного резерва по прочим финансовым активам:

30 июня 2018	Неустойка по просроченной задолженности
Резерв под обесценение на 1 января:	(41 929)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(561)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(42 490)

2017	Неустойка по просроченной задолженности
Резерв под обесценение на 1 января:	(13 683)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(28 246)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(41 929)

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (или группы выбытия)

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Имущество	137 848	137 848
Итого долгосрочных активов, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (или групп выбытия)	137 848	137 848

Данные активы представляют собой имущество (жилые дома и земельный участок) полученное Банком по договорам об отступном от 28.09.2015 г. и от 15.03.2017 г. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу до конца 2018 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Средства других финансовых институтов		
Прочее (незавершенные расчеты по счетам банковских карт)	1 309	944
Итого средства других финансовых институтов	1 309	944
Краткосрочные	1 309	944
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
Срочные депозиты	-	10
Коммерческие организации		
Текущие/расчётные счета	249 579	192 043
Срочные депозиты	188 164	189 107
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	4 453	6 326
Физические лица		
Текущие/расчётные счета	73 507	56 058
Срочные депозиты	296 245	544 452
Специальный банковский счет ПА, БПА, поставщика	123	209
Прочее	1	1
Итого средства клиентов	812 072	988 206
Краткосрочные	741 264	928 923
Долгосрочные	70 808	59 283

По состоянию на 30 июня 2018 и 2017 гг. у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 крупнейшим вкладчиком Банка - юридическим лицом является 1 юридическое лицо (2017: 1 юридическое лицо). Общая сумма депозитов данного юридического лица по состоянию на отчетную дату составила 110 000 тыс. руб. (2017: 185 000 тыс. руб.), что составляет 58,46% от общей суммы срочных депозитов юридических лиц (2017: 97,83%).

По состоянию на 30 июня 2018 сумма вкладов 3 крупнейших вкладчиков Банка среди физических лиц составила 118 842 тыс. руб. (2017: 2 физических лица общая сумма депозитов – 89 781 тыс. руб.), что составляет 40,79% (2017: 16,49%) от общей суммы срочных вкладов физических лиц.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	369 742	45,53	600 510	60,77
Предприятия торговли	159 101	19,59	211 326	21,38
Услуги	128 848	15,87	46 738	4,73
Финансы и инвестиции	44 570	5,49	38 281	3,87

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	25 707	3,17	36 087	3,65
Операции с недвижимым имуществом	17 073	2,10	23 668	2,40
Производство	683	0,08	1 030	0,10
Транспорт	672	0,08	320	0,04
Прочие	65 676	8,09	30 196	3,06
Телекоммуникации	-	-	21	0,00
Страхование	-	-	19	0,00
Государственные органы	-	-	10	0,00
Итого средств клиентов	812 072	100	988 206	100

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 25. Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Векселя	168 580	42 318
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	168 580	42 318

	Эффективная процентная ставка, %	30 июня 2018	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в евро, подлежащие оплате в 2018 году	0,5	138 804	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2018 году	7,02	19 676	8,45	5 313
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2019 году	8,45	5 531	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2021 году	0,00	4 569	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2017 году	-	-	8,19	32 436
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2020 году	-	-	0,00	4 569
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	168 580	-	42 318

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой процентные и расчетные векселя. Процентные ставки в пределах от 0,5% до 10%. Векселя номинированы в рублях и Евро. Сроки погашения до востребования и в период с 2018 по 2021 годы.

По состоянию на 30 июня 2018 года банк имеет выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 4 контрагента (2017 г.: 4 контрагента).

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Приложении 25. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 23. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	-	21
Итого прочие финансовые обязательства	-	21
Прочие нефинансовые обязательства		
Заработная плата	11 343	3 317
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	6 014	3 582
Налоги и взносы к уплате	5 002	3 279
Кредиторская задолженность и авансы полученные	379	1 495
Наращенные расходы	-	182
Итого прочие нефинансовые обязательства	22 738	11 855
Итого прочие обязательства	22 738	11 876
Краткосрочные	22 738	11 876

По состоянию на 30 июня 2018 обязательства по заработной плате и по выплате долгосрочных вознаграждений работникам составляют 26,45% прочих нефинансовых обязательств. Обязательства по заработной плате представляют собой сумму неиспользованных отпусков с учетом суммы страховых взносов.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие элементы:

	30 июня 2018	30 июня 2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2 300)	(1 291)
Изменения Отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	51 480	45 002
Справочно: отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	(73 721)	(94 857)
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(41 777)	(48 024)
Итого расходы по налогу на прибыль	7 403	(4 313)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Уставный капитал

Уставный капитал Банка составляет 550 000 тыс. руб. Банк провел работу по увеличению собственных средств за счет увеличения уставного капитала и за счет нераспределенной прибыли прошлого и текущего годов. Результатом этого стало увеличение капитала Банка в 2013 году на 35 835 тысяч рублей. Собственниками Банка в 4 квартале 2013 года на увеличение Уставного капитала Банка было направлено 350 000 тысяч рублей. Актом проверки Банка России от 17 декабря 2013 года, зарегистрированному за №АТ1-16-9/2129ДСП, активы при увеличении уставного капитала были признаны надлежащими, бухгалтерский учет при формировании уставного капитала – соответствующим требованиям Банка России.

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Номинальная стоимость долей	550 000	550 000
Инфляционная корректировка	144 258	144 258
Итого уставный капитал	694 258	694 258

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 30 июня 2018 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль (убыток) составил (27 383) тыс. руб., а нераспределяемая прибыль (убыток) – (92 877) тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Условные активы и обязательства

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 30 июня 2018 года судебных разбирательств в отношении банка не было.

Осталось несколько незавершенных судебных разбирательств, выдвинутых Банком по состоянию на 30 июня 2018 года на общую сумму 386 017 тыс. руб. Ответчиками выступают как юридические, так и физические лица.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имел обязательства капитального характера (31 декабря 2017 года: нет).

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные невостребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Выданные гарантии и поручительства	4 250	26 806
Итого условные обязательства кредитного характера	4 250	26 806

Гарантия, предоставленная юридическому лицу, составляет 100% (2017: 67,55%) от общей суммы гарантий. Гарантия действуют до 30.07.2021. Полученная банком комиссия – 54 тыс. руб. (2017: 4 486 тыс. руб.). Остаток по кредитным линиям, составляет 0 тыс. руб. и 0% (2017: 45,84%) от общего остатка неиспользованных кредитных линий.

По состоянию за 30 июня 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 4 250 тыс. руб. (2017 г.: 191 860 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 17. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	30 июня 2018	30 июня 2017
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	34 900	53 816
Средства в других финансовых институтах	10 633	19 640
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9875	38 689
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9875	38 689

	30 июня 2018	30 июня 2017
Итого процентные доходы	55 408	112 145
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(17 884)	(48 269)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 074)	(1 867)
Текущие / (расчетные) счета	(46)	(97)
Итого процентные расходы	(19 004)	(50 233)
Чистые процентные доходы	36 404	61 912

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

	30 июня 2018	30 июня 2017
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	109 388	32 032
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 388	32 032

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2018	30 июня 2017
Комиссионные доходы		
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	3 090	5 319
Комиссия от открытия и ведения банковских счетов	2 656	4 026
Комиссия от расчетного и кассового обслуживания	2 572	4 360
Комиссия от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	85	2 124
Комиссия по другим операциям	343	59
Итого комиссионные доходы	8 746	15 888
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 887)	(3 883)
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(138)	(400)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(64)	(136)
Другие комиссионные расходы	(36)	(28)

Итого комиссионные расходы	(3 125)	(4 447)
Чистый комиссионный доход	5 621	11 441

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	30 июня 2018	30 июня 2017
Доходы от возврата налога из бюджета	19 193	-
Доход от аренды	151	278
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	124	183
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	51	131
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	30	257
Неустойки (штрафы, пени)	10	12
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	10	42
Прочее	1	34
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	4
Итого прочие операционные доходы	19 570	941

ПРИМЕЧАНИЕ 21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	30 июня 2018	30 июня 2017
Затраты на персонал	(59 790)	(71 383)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(7 632)	(10 247)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(6 074)	(6 222)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 250)	(3 208)
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(2 974)	(505)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(1 946)	(3 097)
Прочие организационные и управленческие расходы	(1 476)	(1 741)
Страхование	(1 029)	(4 624)
Расходы на охрану	(494)	(456)
Штрафы	(300)	-
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(276)	(823)
Расходы по операциям с предоставленными кредитами	(195)	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(179)	(96)
Реклама, маркетинг	(144)	(288)
Итого операционные расходы	(85 759)	(102 690)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 30 июня 2018 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

42

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 22. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 30.06.2018 денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	30 июня 2018	30 июня 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	68 174	34 410	34 334
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	48 029	42 525	69 633
Корреспондентские счета:			
Российской Федерации	265 293	24 056	37 005
Счета кредитной организации на ОРЦБ (клиринг)	1 115	1 647	194
Включено в денежные средства и их эквиваленты	382 611	102 638	141 166

ПРИМЕЧАНИЕ 23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

В структуре Банка функционируют Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, деятельность которых направлена на предотвращение убытков Банка и ее клиентов. Руководство полагает, что деятельность Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля полностью отвечают требованиям, предъявляемым Центральным банком Российской Федерации.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, географических, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего

контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального (центрального) банка. Уровень валютного риска в течение 2016 года не превышал лимиты открытой валютной позиции, установленные Банком России.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 30 июня 2018 года			На 31 декабря 2017 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Рубли	966 123	651 236	314 887	1 279 816	933 312	346 504
Доллары США	83 060	219 016	(135 956)	63 861	66 010	(2 149)
Евро	231 130	93 323	137 807	34 224	32 146	2 078
Прочие	18 207	18 386	(179)	492	-	492
Итого	1 298 520	981 961	316 559	1 378 393	1 031 468	346 925

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости Банка размерах. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Управление риском потери ликвидности в

Банке осуществляется на базе Инструкции Банка России №180-И и прочих нормативных документов Банка России, а также на базе внутренних документов Банка в части управления риском потери ликвидности, и является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется на постоянной основе;
- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности и планирование потребности в ликвидных средствах;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности.

В организационной структуре Банка в части управления риском ликвидности в обязательном порядке участвуют все органы управления, подразделения и работники Банка, решения и действия которых влияют на состояние ликвидности. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности осуществляется на основании внутренних нормативных документов Банка. Установление лимитов в части риска ликвидности осуществляется Правлением Банка. Структурным подразделением Банка, отвечающим за управление и оценку рисков, расчет лимитов проведения операций, является Служба управления рисками – подразделение, независимое от подразделений Банка, ответственных за принятие риска ликвидности. Казначейство – структурное подразделение Банка, отвечающее за ежедневную платежную позицию Банка, размещение свободных денежных средств Банка на финансовом и фондовом рынках, проведение операций на финансовых рынках, управление ОВП Банка.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность активно-пассивных операций по срокам;
- невозможность своевременной реализации активов;
- невозможность привлечения средств на финансовом рынке;
- возможность наступления неблагоприятной рыночной ценовой ситуации (продажа активов по цене ниже балансовой; привлечение (размещение) средств по цене выше (ниже) рыночной);
- недостаточность наличных средств.

В целях эффективного управления риском ликвидности осуществляется управление риском мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Мониторинг состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности проводится на ежедневной основе и осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов, которые рассматриваются Планово-аналитическим отделом, и являются основой для принятия решений в отношении управления ликвидностью Банка.

Измерение ликвидной позиции Банка, в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию, производится путем ведения оперативной платежной позиции и регулирования остатков по корреспондентским и расчетным счетам Банка в валюте Российской Федерации и иностранных валютах с целью бесперебойного осуществления платежей клиентов Банка, собственных платежей Банка, и наиболее рационального распределения временно свободных денежных средств. Банк управляет ликвидной позицией с учетом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счет формирования портфеля высоколиквидных активов, в объеме достаточном для осуществления потребности в ликвидности с учетом результатов стресс-тестирования.

В целях ограничения и снижения риска ликвидности Банк устанавливает лимиты на максимально допустимые разрывы между требованиями и обязательствами по срокам до погашения, на максимальный размер привлеченных МБК, максимальный размер собственных векселей и банковских акцептов, минимальную величину высоколиквидных активов сроком до

востребования и на 1 день, минимальное значение ликвидных активов сроком до 30 дней. Лимиты устанавливаются Правлением Банка, контроль за соблюдением лимитов и за уровнем ликвидности в Банке осуществляется Службой управления рисками. Уменьшение риска ликвидности достигается путем диверсификации активов и пассивов, ограничения по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и вкладов в общей структуре портфеля).

Стресс-тестирование риска ликвидности производится ежеквартально. Группа показателей оценки ликвидности включает показатели общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд и риска на крупных кредиторов и вкладчиков. В стресс-тестировании рассматриваются два сценария: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10% и существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Результаты стресс-тестирования используются при дальнейшем прогнозировании показателей ликвидности и при разработке планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

Для учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, Банк руководствуется следующими критериями, определяющими ликвидность активов: наличие кредитных рейтингов долгового инструмента (эмитента инструмента) и объема эмиссии; присутствие выпуска и эмитента в Ломбардном списке Банка России; возможность привлечения денежных средств путем продажи актива или передачи его в качестве обеспечения по сделке; критерии отнесения активов к ликвидным, установленные Инструкцией Банка России № 180-И и другие. Методология управления риском фондирования Банка является частью системы управления ликвидностью и включает в себя выполнение вышеописанных принципов и лимитов.

В Банке разработан регламент взаимоотношений подразделений Банка по осуществлению функций управления и оценки, восстановления ликвидности Банка, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности, в связи с наступлением непредвиденных и/или чрезвычайных обстоятельств (кризиса), который содержится во внутренних документах Банка, отражающих планы действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, на поддержание или восстановление ликвидности Банка.

Контроль за управлением риском ликвидности базируется на следующих основных принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля,
- охват контрольными процедурами всех организационных структур подразделений Банка,
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Информация о состоянии ликвидности на регулярной основе предоставляется Совету Директоров Банка в составе отчетности. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Совет Директоров и органы управления Банка извещаются незамедлительно.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы внутреннего контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка, результаты которых представляются Совету Директоров в форме и в сроки в соответствии с внутренними документами Банка.

В течение 2017 года не было случаев несвоевременного исполнения обязательств Банка и несоблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Банк имеет существенный запас мгновенной и текущей ликвидности, потребность в привлечении дополнительных ликвидных средств отсутствует. На протяжении 2017 года уровень риска потери ликвидности в Банке оценивался как «низкий».

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 122,91% (2017 г.: 184,73%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 169,73% (2017 г.: 177,19%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 8,94% (2017 г.: 17,38%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 30 июня 2018 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	1 309	-	-	-	-	1 309
- средства клиентов	514 527	92 790	142 081	73 797	-	823 195
Выпущенные долговые ценные бумаги	138 805	-	30 819	-	-	169 624
Прочие обязательства	1 427	-	-	-	-	1 427
Обязательства по операционной аренде	0,2	0,5	2,3	-	-	3
Финансовые гарантии выданные	4 250	-	-	-	-	4 250
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	660 318	92 791	172 902	73 797	-	999 808

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2017 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	944	-	-	-	-	944
- средства клиентов	525 194	222 549	197 747	61 521	-	1 007 011
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 489	-	20 255	10 564	-	44 308
Прочие обязательства	1 029	-	-	-	-	1 029
Обязательства по операционной	0,2	0,5	2,3	-	-	3

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
аренде						
Финансовые гарантии выданные	26 806	-	-	-	-	26 806
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	567 462	222 550	218 004	72 085	-	1 080 101

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

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2018 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	382 611	-	-	-	-	382 611
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	844	2 916	1 777	57 220	203 843	266 600
Средства в других финансовых институтах	273 958	-	-	-	3733	277 691
Кредиты и дебиторская задолженность	23 315	82 523	200 230	58 823	6 728	371 619
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	137 848	-	-	137 848
Прочие финансовые активы	151	-	-	-	-	151
Итого финансовых активов	680 879	85 439	339 855	116 043	214 304	1 436 520
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	1 309	-	-	-	-	1 309
- средства клиентов	513 947	90 422	136 895	70 808	-	812 072
Выпущенные долговые ценные бумаги	138 805	-	25 206	4 569	-	168 580
Итого финансовых обязательств	654 061	90 422	162 101	75 377	-	981 961

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	26 818	(4 983)	177 754	40 666	214 304	454 559
Выданные гарантии и поручительства	4 250	-	-	-	-	4 250
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	22 568	(4 983)	177 754	40 666	214 304	450 309

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	140 346	-	-	-	-	140 346
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 728	8 775	2 742	323 045	202 117	539 407
Средства в других финансовых институтах	303 651	-	-	-	3456	307 107
Кредиты и дебиторская задолженность	126 376	20 244	103 752	122 456	18 705	391 533
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	137 848	-	-	137 848
Прочие финансовые активы	532	-	-	-	-	532
Итого финансовых активов	573 633	29 019	244 342	445 501	224 278	1 516 773
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	944	-	-	-	-	944
- средства клиентов	529 757	213 552	185 616	59 282	-	988 207
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 411	-	19 025	9 882	-	42 318
Прочие финансовые обязательства	21	-	-	-	-	21
Итого финансовых обязательств	544 133	213 552	204 641	69 164	0	1 031 490
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	29 500	(184 533)	39 701	376 337	224 278	485 283

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Выданные гарантии и поручительства	26 806	-	-	-	-	26 806
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	2 694	(184 533)	39 701	376 337	224 278	458 477

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.

ПРИМЕЧАНИЕ 24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Политика Банка в области управления собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств в соответствии с выбранной стратегией. Основной целью данной политики является обеспечение эффективного функционирования планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления, а индикатором ее эффективности — наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала Банка при условии выполнения требований относительно его достаточности.

Основными принципами управления собственным капиталом Банка являются:

- соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексность систем управления; ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

За 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 770 272 тыс. руб. (2017 год: 803 174 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал	508 288	555 991
Дополнительный капитал	261 984	247 183
Итого нормативного капитала	770 272	803 174

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 6 месяцев 2018 и 2017 гг.

ПРИМЕЧАНИЕ 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, – на основе рыночных котировок.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7).

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 30 июня 2018 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги				
- Российские государственные облигации	58 399	-	58 399	58 399
- Корпоративные облигации	126 819	81 381	208 200	208 201

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
Долговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	-	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	185 218	81 381	266 599	266 600

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги				
- Российские государственные облигации	353 085	-	353 085	353 085
- Корпоративные облигации	154 090	32 232	186 322	186 322
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
Долговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	-	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	507 175	32 232	539 407	539 407

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- а предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим

контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);

- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2018:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные расходы	-	(1)	(1)	(2)
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	-	8	-	8
Комиссионные доходы	103	37	27	167
Плата за аренду ячейки	18	4	-	22

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Вклады	3 759	726	779	5 264

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные расходы	(29)	(196)	(162)	(387)

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	458	26	189	673
Комиссионные доходы	267	78	60	405
Плата за аренду ячейки	37	11	-	48
Перерасчет процентов при досрочном расторжении вклада	1	4	37	42

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2018 и 2017 годы:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017
Заработная плата	6 704	9 199
Другие краткосрочные вознаграждения	5 465	11 636
Вознаграждения по итогам года	-	284

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумулирование доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

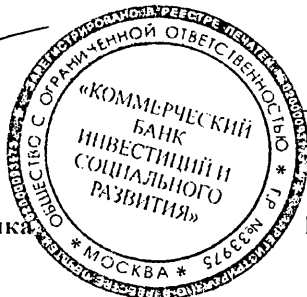
ПРИМЕЧАНИЕ 27. События после отчетной даты

Событий, которые, по мнению руководства Банка, могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение второй половины 2017 года и не отраженные в отчетности за первую половину 2018 года, в том числе распределение прибыли по итогам годового собрания, изменение состава органов управления не было.

От имени Правления Банка

Черненко Е. Д.

Зам. Председателя Правления Банка



Задорожная Г. В.

Главный бухгалтер

29 августа 2018 г.

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ
54 (ПЯТЬДЕСЯТ ЧЕТЫРЕ) ЛИСТА

Генеральный директор



ООО «БизК»

С.Б.Тинкельман