



ВЛАДБИЗНЕС БАНК

**Неконсолидированная промежуточная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии
с Международными стандартами финансовой отчетности
(неаудированные данные),
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

Владимир 2018 год

Содержание

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	2
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	6

ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	10
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	13
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	17
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	17
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....	18
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	18
9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	18
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	20
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	21
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	21
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	22
14. УСТАВНОЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД.....	22
15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	23
16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	23
17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	24
18. ДИВИДЕНДЫ.....	24
19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	25
20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	27
21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	28
22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	30
23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	31

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ВЛАДБИЗНЕСБАНК"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ВЛАДБИЗНЕСБАНК" (ОГРН 1023300000063, 600015, г. Владимир, пр-т Ленина, д. 35), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ВЛАДБИЗНЕСБАНК" несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной 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 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 подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"

Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

29 августа 2018 года



(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2018 год (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	217 137	259 003
Обязательные резервы на счетах в Банке России		14 211	14 156
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	56 036	15 174
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7	10 037	-
Средства в других банках	8	288 374	489 292
Кредиты и дебиторская задолженность	9	1 768 544	1 606 429
Инвестиционное имущество		9 502	9 502
Основные средства	10	249 005	235 179
Нематериальные активы	10	17 151	17 064
Отложенный налоговый актив		3 403	2 405
Прочие активы	11	4 300	23 468
Итого активов		2 637 700	2 671 672
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	12	1 866 927	1 937 440
Прочие обязательства	13	10 368	12 208
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	4 974
Отложенное налоговое обязательство		40 884	40 884
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 918 179	1 995 506
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
(Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	14	582 987	582 987
Собственные акции, выкупленные у акционеров	14	-	(212)
Фонд переоценки основных средств		163 534	163 534
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(27 000)	(70 143)
Итого собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		719 521	676 166
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		2 637 700	2 671 672



(в тысячах российских рублей)

	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	15	155 815	167 093
Процентные расходы	15	(46 530)	(61 242)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		109 285	105 851
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		15 859	(36 099)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		125 144	69 752
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 739)	392
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		1 972	1 471
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(395)	165
Комиссионные доходы	16	38 110	32 762
Комиссионные расходы	16	(6 926)	(4 646)
Изменение резервов под обесценение прочих активов		(7 495)	-
Прочие операционные доходы		796	870
Чистые доходы (расходы)		149 467	100 766
Административные и прочие операционные расходы	17	(90 101)	(82 189)
Операционные доходы (расходы)		59 366	18 577
Прибыль(убыток) до налогообложения		59 366	18 577
Расходы (доходы) по налогу на прибыль		(5 834)	(4 073)
Прибыль (убыток) за период		53 532	14 504


 Председатель Правления
 А.В. Солovieв
 14 августа 2018 года



(в тысячах российских рублей)

	Собственный капитал			
	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (Дефицита собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2016 года	582 987	158 970	(100 797)	641 160
Совокупный доход			14 504	14 504
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров	(212)			
Эмиссия акций				
Изменение совокупного дохода				
Дивиденды, объявленные:				
по обыкновенным акциям			(7 798)	(7 798)
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	582 775	158 970	(94 091)	647 654
Остаток за 31 декабря 2017 года	582 775	163 534	(70 143)	676 166
Применение МСФО (IFRS) 9			8 921	8 921
Остаток за 31 декабря 2017 года	582 775	163 534	(61 222)	685 087
Совокупный доход			44 611	44 611
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров	212			212
Эмиссия акций				
Изменение совокупного дохода				
Дивиденды, объявленные:				
по обыкновенным акциям			(10 389)	(10 389)
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	582 987	163 534	(27 000)	719 521

Председатель Правления

С.В. Соловьев

29 августа 2018 года



(в тысячах российских рублей)

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	155 815	167 018
Проценты уплаченные	(46 530)	(61 223)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 739)	(15)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	1 972	1 471
Комиссии полученные	38 110	32 672
Комиссии уплаченные	(6 926)	(4 646)
Прочие операционные доходы	796	870
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(83 820)	(78 389)
Уплаченный налог на прибыль	(11 806)	(6 388)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	45 872	51 370
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(55)	931
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(40 862)	-
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	200 918	(82 894)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(146 256)	(6 824)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	11 673	(1 071)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(70 513)	732
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(1 840)	(1 577)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(1 063)	(39 333)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	(10 037)	-
Приобретение основных средств	(20 194)	(10 613)
Поступления от реализации основных средств	-	-
Поступления от реализации инвестиционного имущества	-	-

(в тысячах российских рублей)

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(30 231)	(49 946)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	-
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	(212)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	212	-
Выплаченные дивиденды	(10 389)	(7 799)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(10 177)	(57 957)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(395)	165
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(41 866)	(57 792)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	259 003	269 694
Денежные средства и их эквиваленты на конец полугодия	217 137	211 902



Председатель Правления


 С.В. Соловьев

30 августа 2018 года

Примечания в составе неконсолидированной промежуточной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

1. Основная деятельность Банка.

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» (далее - Банк) – это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества.

Полное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

Сокращенное наименование на русском языке: АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

Сокращенное наименование на английском языке: JSC Vladbusinessbank.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» создан по решению акционеров-учредителей (Протокол № 1 от 04 декабря 1992 года) в форме закрытого акционерного общества с наименованием Акционерный банк развития предпринимательства «Владбизнесбанк». Банк создан в результате преобразования Коммерческого банка социального развития «Владмиркомсоцбанк», созданного решением учредителей-пайщиков (Протокол № 1 от 24 октября 1990 года), и является правопреемником его прав и обязанностей.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров (протокол №43 от 22 июня 2017 года) полное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством РФ и определено как – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

Банк является непубличным акционерным обществом.

Настоящая редакция Устава АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» принята акционерами Банка на внеочередном общем собрании акционеров (протокол № 43 от 22 июня 2017 года.) и учитывает изменения, внесенные в федеральные законы.

Регистрационный номер: 903.

Управлением Министерства РФ по налогам и сборам по Владимирской области 10.08.17г. Банку выдано Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 33 № 001010006, основной государственный регистрационный номер 1023300000063.

Юридический адрес: 600015, г. Владимир, проспект Ленина, дом 35.

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

• **лицензия на осуществление банковских операций №903 от 23.08.2017г.**

Банку предоставляется право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. Выдача банковских гарантий;
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)

• **лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №903 от 23.08.2017г.**

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов, утвержденный Федеральным [законом](#) от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" 11 ноября 2004 года под номером 166.

Идентификационный номер налогоплательщика – 3327100351 КПП 997950001.

Коды Банка: БИК 041708706; ОКПО 09109307; ОГРН 1023300000063.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию **за 30 июня 2018 года** Банк не имеет зарегистрированных филиалов.

Банк имеет 4 дополнительных офиса:

- г. Владимир, ул. Егорова, 8Б;
- г. Владимир, ул. Мещерская, д. 4;
- Владимирская область, г. Радужный, 1 квартал, д.15;
- Владимирская область, г. Муром, ул. Советская, д. 6;

и 1 операционную кассу вне кассового узла в г. Владимире.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Владимир, проспект Ленина, д. 35.

АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» является самостоятельной кредитной организацией, не входящей в состав какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» является:

- Участником Ассоциации региональных Банков России (ассоциация «Россия»);
- Членом Торгово-промышленной палаты Владимирской области;
- Участником системы обязательного страхования вкладов (номер 166);
- Аффилированным членом платежной системы MasterCard;
- Косвенным участником платежной системы «Мир».

19 июня 2018 года RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBB, прогноз по рейтингу - стабильный.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Владимирская область - экономически развитый регион Центрального федерального округа России.

В настоящее время структура банковского сектора Владимирской области представлена одной региональной кредитной организацией (ЗАО «Владбизнесбанк»), 7 филиалами, 1-м представительством и 334 внутренними структурными подразделениями банков (филиалов). Таким образом, по состоянию за 30 июня 2018 года ЗАО «Владбизнесбанк» является единственным региональным банком.

Экономическая ситуация. Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания экономической устойчивости Банка и дальнейшего его развития. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы составления отчетности.

Прилагаемая неконсолидированная промежуточная финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Неконсолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Данная неконсолидированная промежуточная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная неконсолидированная промежуточная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками,

(в тысячах российских рублей)

необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

- инфлированию уставного капитала;
- оценке основных средств и инвестиционной недвижимости;
- расходов Банка, произведенных за счет прибыли;
- резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- расчет отложенных налогов;
- учету хозяйственных материалов и программного обеспечения.

Данная неконсолидированная промежуточная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

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

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

- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна

(в тысячах российских рублей)

отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 19 "Управление рисками".

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014- 2016 гг. выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является

(в тысячах российских рублей)

инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» выпущены 8 декабря 2016 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

4. Принципы учетной политики.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

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

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(в тысячах российских рублей)

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

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

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и

с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);

- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);

- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

(в тысячах российских рублей)

Цель бизнес-модели HTCS достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели HTС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся HTС или HTCS. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменении в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (HTС и HTCS модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов. Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- в) договоров финансовой гарантии
- г) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- д) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.
- б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.
- в) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока

(в тысячах российских рублей)

погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Списание

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

<i>Неаудированные данные</i>	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Рекласси- фикация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	259 003	-	-	259 003
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	489 292	-	-	489 292
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	14 156	-	-	14 156
Финансовые активы	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 174	-	-	15 174
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 606 429	-	11 151	1 617 580
Итого финансовых активов			2 384 054	-	11 151	2 395 205
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 937 440	-	-	1 937 440
Итого финансовых обязательств			1 937 440	-	-	1 937 440

(в тысячах российских рублей)

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 2 230 тысяч рублей уменьшения отложенного налогового актива.

Эффект перехода

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

<i>Неаудированные данные</i>	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	(70 143)
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	23 454
Пересмотр амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности	(12 303)
Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	(2 230)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(61 222)

Сверка резервов

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

<i>Неаудированные данные</i>	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Средства в банках	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам.	296 230	(23 454)	272 776
Итого	296 230	(23 454)	272 776

5. Денежные средства и их эквиваленты.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	108 684	104 583
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	58 101	51 480
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках, в том числе:	50 352	102 940
Российской Федерации	50 352	102 940
других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	217 137	259 003

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

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Российские государственные облигации	56 036	15 174
Итого долговых ценных бумаг	56 036	15 174

(в тысячах российских рублей)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из облигаций федерального займа. Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации.

7. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Российские государственные облигации	10 037	0
Итого долговых ценных бумаг	10 037	0

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, состоят из облигаций федерального займа. Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации.

8. Средства в других банках.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты в других банках	288 374	489 292
Резервы под обесценение средств в других банках	-	-
Итого кредитов банкам	288 374	489 292

Анализ средств в других банках не выявил ожидаемых кредитных убытков.

9. Кредиты и дебиторская задолженность.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	942 522	837 135
- в том числе по кредиты и субъектам малого и среднего бизнеса	724 118	679 910
Кредиты физическим лицам	1 096 928	1 055 423
Дебиторская задолженность	8 978	10 101
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 048 428	1 902 659
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности / Резерв ожидаемых кредитных убытков	(279 884)	(296 230)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 768 544	1 606 429

Далее представлен анализ изменений резерва ожидаемых кредитных убытков в течение первого полугодия 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв ожидаемых кредитных убытков на начало периода	(50 819)	(4 488)	(217 469)	(272 776)
Перевод в стадию 1	(7 613)	520	7 093	-
Перевод в стадию 2	41 362	(41 362)	-	-
Перевод в стадию 3	8	1 014	(1 022)	-

(в тысячах российских рублей)

Создание (восстановление) резервов	8 526	(24 026)	8 392	(7 106)
Списание за счет резервов	-	-	2 372	2 372
Прочие движения	-	-	-	-
Резерв ожидаемых кредитных убытков на конец периода	(8 536)	(68 342)	(203 006)	(279 884)

Далее представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости в течение первого полугодия 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на начало периода	1 558 589	102 995	228 772	1 890 356
Перевод в стадию 1	9 629	(520)	(9 109)	-
Перевод в стадию 2	(201 534)	201 534	-	-
Перевод в стадию 3	(7 884)	(1 015)	8 899	-
Создание/приобретение новых финансовых активов	586 828	10 200	-	597 028
Прекращение признания финансовых активов	(359 935)	(56 637)	(22 384)	(438 956)
Прочие движения	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на конец периода	1 585 693	256 557	206 178	2 048 428

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

	Кредиты юр. лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физ. лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	52 101	29 898	159 839	241 838
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 693	30 252	4 124	36 069
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные				(0)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года	53 794	60 150	163 963	277 907

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Кредиты ЮЛ	Кредиты ИП	Кредиты ФЛ	ДЗ	Итого
Валовая балансовая стоимость					
Стадия 1	434 351	204 070	938 294	8 978	1 585 693
Стадия 2	184 679	40 903	30 975	-	256 557
Стадия 3	41 225	37 294	127 659	-	206 178
Валовая балансовая стоимость итого	660 255	282 267	1 096 928	8 978	2 048 428
Резерв ожидаемых кредитных убытков					
Стадия 1	(4 563)	(1 993)	(1 958)	(22)	(8 536)
Стадия 2	(8 842)	(40 903)	(18 597)	-	(68 342)
Стадия 3	(41 227)	(37 294)	(124 485)	-	(203 006)
Резерв ожидаемых кредитных убытков итого	(54 632)	(80 190)	(145 040)	(22)	(279 884)
Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	605 623	202 077	951 888	8 956	1 768 544

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

	Кредиты ЮЛ	Кредиты ИП	Кредиты ФЛ	ДЗ	Итого
Валовая балансовая стоимость					
Стадия 1	404 507	210 519	933 462	10 101	1 558 589
Стадия 2	101 007	-	1 988		102 995
Стадия 3	42 822	46 648	139 302		228 772
Валовая балансовая стоимость итого	548 336	257 167	1 074 752	10 101	1 890 356
Резерв ожидаемых кредитных убытков					
Стадия 1	(7 004)	(42 372)	(1 426)	(17)	(50 819)
Стадия 2	(2 500)	-	(1 988)		(4 488)
Стадия 3	(42 425)	(46 648)	(128 396)		(217 469)
Резерв ожидаемых кредитных убытков итого	(51 929)	(89 020)	(131 810)	(17)	(272 776)
Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	496 407	168 147	942 942	10 084	1 617 580

10. Основные средства и нематериальные активы.

	Здания и сооружения	Основные средства кроме зданий и сооружений, земли и незавершенного строительства	Земля	НМА	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	217 102	12 516	13 996	4 717	248 331
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	217 102	34 433	13 996	5 716	271 247
Поступления	-	227	-	11 301	11 528
Выбытие	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	217 102	34 660	13 996	17 017	282 775
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	-	21 917	-	999	22 916
Амортизационные отчисления	2 173	2 305	-	915	5 393
Выбытия	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	2 173	24 222	-	1914	28 309
Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	214 929	10 438	13 996	15 103	254 466
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	214 073	6 780	14 326	17 063	252 243
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	214 073	38 668	14 326	20 131	287 198
Поступления	12 521	3 195	-	1 368	17 084
Выбытие	-	(139)	-	-	(139)
Переоценка	-	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	226 594	41 724	14 326	21 499	304 143
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на начало года	-	31 888	-	3 067	34 955
Амортизационные отчисления	1 628	261	-	1 281	3 170
Выбытия	-	(138)	-	-	(138)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 628	32 011	-	4 348	37 987
Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	224 966	9 713	14 326	17 151	266 156

Переоценка основных средств по группе зданий и сооружений, переоценка земельного участка под содержание пристроенных помещений Банка, произведена по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года независимым оценщиком ИП Копыловым Александром Геннадьевичем.

Копылов Александр Геннадьевич - действительный член СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков». Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 0023132, регистрационный номер 001781. Страхование ответственности при осуществлении профессиональной деятельности произведено Страхованием обществом ОАО «АльфаСтрахование», страховой полис № 4091R/776/00058/7, срок действия с 01.11.2017 г. по 31.10.2018 г.

11. Прочие активы.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Предоплата за услуги	2 687	3 634
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	65	64
Прочие	7 015	19 770
Резерв под обесценение прочих активов	(5 467)	-
Итого прочих активов	4 300	23 468

12. Средства клиентов.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации	33 895	35 383
текущие (расчетные) счета	33 895	35 383
срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	547 764	641 140
Текущие (расчетные) счета	452 164	541 801
срочные депозиты	95 600	99 339
Физические лица	1 285 268	1 260 917
текущие счета (вклады до востребования)	94 884	99 796
срочные вклады	1 190 384	1 161 121
Итого средств клиентов	1 866 927	1 937 440

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

(в тысячах российских рублей)

Основная доля привлеченных средств (вкладов граждан) номинирована в валюте Российской Федерации.

13. Прочие обязательства.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность	233	877
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 573	1 490
Заработная плата работникам	7 043	8 308
Другие долгосрочные вознаграждения работникам	0	295
Расчеты с акционерами по дивидендам	39	30
Отложенный доход	244	0
Прочие	1 236	1 208
Итого прочих обязательств	10 368	12 208

14. Уставной капитал и эмиссионный доход.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скор- ректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	325 200 000	0,001	582 987	325 200 000	0,001	582 987
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	(211 960)	0,001	(212)
Итого уставный капитал	-	-	582 987	-	-	582 775

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 30 июня 2018 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 325 200 тысяч рублей. По состоянию за 30 июня 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию за 31 декабря 2017 года на балансе Банка были отражены акции, выкупленные Банком у акционеров, в размере 212 тыс.рублей.

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

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

(в тысячах российских рублей)

15. Процентные доходы и расходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	140 635	150 971
Средства, размещенные в Банке России	13 841	15 588
Корреспондентские счета в других банках	0	18
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 476	166 577
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 339	516
Итого процентных доходов	155 815	167 093
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(39 396)	(55 913)
Текущие (расчетные) счета	(3 114)	(2 931)
Срочные депозиты юридических лиц	(3 903)	(2 398)
Срочные депозиты банков	(117)	(0)
Выпущенные долговые обязательства	0	(0)
Прочие	0	(0)
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(46 530)	(61 242)
Итого процентных расходов	(46 530)	(61 242)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	109 285	105 851

16. Комиссионные доходы и расходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение Банковских счетов	10 436	9 129
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	26 192	20 324
Прочие	1 482	3 309
Итого комиссионных доходов	38 110	32 762
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(5 163)	(3 229)
Комиссия за инкассацию	(371)	(324)
Прочие	(1 392)	(1 093)
Итого комиссионных расходов	(6 926)	(4 646)
Чистый комиссионный доход (расход)	31 184	28 116

(в тысячах российских рублей)

17. Административные и прочие операционные расходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	(54 919)	(52 071)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 541)	(4 133)
Расходы по страхованию	(3 778)	(3 646)
Ремонт и содержание помещений	(2 523)	(3 115)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(10 262)	(9 350)
Амортизация основных средств	(1 889)	(4 478)
Амортизация нематериальных активов	(1 281)	(914)
Прочие	(10 908)	(4 482)
Итого административных и прочих операционных расходов	(90 101)	(82 189)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд обязательного медицинского страхования.

18. Дивиденды.

По решению общего годового собрания акционеров в первом полугодии 2018 года выплачивались дивиденды по итогам работы Банка за 2017 год.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Дивиденды к выплате на 1 января	30	39
Дивиденды, объявленные в течение шести месяцев по итогам работы предыдущего отчетного года	10 406	4 228
Дивиденды, выплаченные в течение шести месяцев	10 379	4 220
Дивиденды, списанные в течении шести месяцев, как неустребованная кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности	18	7
Дивиденды к выплате за 30 июня	39	40
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (рублей на 1 акцию)	0,032	0,013

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль Банка составила 7 045 тысяч рублей (30 июня 2017 года: 13 432 тысяч рублей).

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

(в тысячах российских рублей)

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

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

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе.

Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

(в тысячах российских рублей)

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. В таблице ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятность дефолта.

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

20. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 395-П, за 6 месяцев 2018 года увеличились на 24 726 тыс. рублей (4,1%) и составили за 30 июня 2018 года 629 934 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года – 605 208 тыс. рублей).

Понятие величины собственных средств (капитала) включает в себя величину Основного капитала и Дополнительного капитала. Основной капитал в свою очередь состоит из Базового капитала и Добавочного капитала.

В таблице ниже приведена структура собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

(в тысячах российских рублей)

	за 30 июня 2018 года	за 31 декабря 2017 года
Источники базового капитала:	499 594	468 564
Часть уставного капитала кредитной организации	308 400	308 400
Резервный фонд	17 435	15 360
Прибыль предшествующих лет	173 759	144 804
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	19 633	19 620
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	19 633	15 526
Вложения в собственные акции	0	170
Отрицательная величина добавочного капитала	0	3 924
Базовый капитал, итого	479 961	448 944
Основной капитал, итого	479 961	448 944
Источники дополнительного капитала:	181 667	215 180
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	161 192	157 694
Прибыль текущего года	3 675	40 686
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	16 800	16 800
Дополнительный капитал, итого	181 667	215 180
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (капитал), итого	661 628	664 124

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативах достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В течение 2018 и 2017 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

21. Условные обязательства.

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве истца в связи с подачей в судебные органы исковых заявлений о взыскании просроченной ссудной задолженности по кредитным договорам. Исходя из сложившейся судебной практики, во всех случаях в пользу Банка будут вынесены решения о взыскании просроченных ссудных задолженностей.

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк не принимал участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

Налоговое законодательство.

(в тысячах российских рублей)

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

Обязательства капитального характера.

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (за 31 декабря 2017 года отсутствуют).

Обязательства по операционной аренде.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Менее 1 года	577	577
От 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	577	577

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	113 644	95 773
Гарантии выданные	0	0
Итого обязательств кредитного характера	113 644	95 773

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы 30 июня 2018 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 518 тысяч рублей (за 31 декабря 2017г.: на 5 946 тысяч рублей) меньше в основном в результате обесценения ссуд.

(в тысячах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	217 137	-	-	217 137
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 211	-	-	14 211
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	56 036	-	-	56 036
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	10 037	10 037
Средства в других банках	-	-	288 374	288 374
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	1 768 544	1 768 544
Итого активов	287 384	-	2 066 955	2 354 339
Обязательства				
Средства клиентов	580 943	-	1 285 984	1 866 927
Итого обязательств	580 943	-	1 285 984	1 866 927

Ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	259 003	-	-	259 003
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 156	-	-	14 156
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	15 174	-	-	15 174
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	489 292	489 292
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	1 606 429	1 606 429
Итого активов	288 333	-	2 095 721	2 671 672
Обязательства				
Средства клиентов	676 980	-	1 260 460	1 937 440
Итого обязательств	676 980	-	1 260 460	1 937 440

1 Уровень – это котироваемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

2 Уровень – это исходные данные, которые не являются котироваемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

(в тысячах российских рублей)

3 Уровень – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. К данному уровню также отнесены активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

23. Операции со связанными сторонами.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 30 июня 2018 г. по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	2 656	3 118
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня	0	(89)	(58)
Средства клиентов	258 885	7 644	36 410

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	74	377
Процентные расходы	7 829	243	1 216
Дивиденды	7 752	164	0
Комиссионные доходы	42	0	219
Комиссионные расходы	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев 2018 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	1 500	22 792
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	71	27 520

Далее указаны остатки за 30 июня 2017 г. по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	1 057	15 357
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня	0	35	1 124
Средства клиентов	322 956	12 778	35 805

(в тысячах российских рублей)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	70	1 041
Процентные расходы	14 727	527	1 350
Дивиденды	6 682	137	0
Комиссионные доходы	27	0	244
Комиссионные расходы	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев 2017 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	120	12 079
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	213	4 891

В отчетном периоде 2018 года в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка членам Наблюдательного Совета на выплату вознаграждения направлено 900 тыс. рублей (шесть месяцев 2017 г.: 700 тыс. рублей). Выплата произведена на основании решения Наблюдательного Совета Банка.

Оплата труда членов Правления Банка, являющимися штатными работниками осуществляется согласно должностным окладам по штатному расписанию, утвержденному Председателям Правления в соответствии с действующим в Банке Положением об оплате труда.

Далее представлена информация о размере вознаграждения основному управленческому персоналу за отчетный период 2018 и 2017 гг.:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Вознаграждения управленческому персоналу	4 180	4 883

К управленческому персоналу Банка относятся члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления, лицо его замещающее (Заместитель Председателя Правления), главный бухгалтер и члены Правления



29 августа 2018 года

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка «29» августа 2018 года.