

1 Введение

Организационная структура и деятельность

АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее - «Банк») был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. В июне 2015 года Банк изменил организационно-правовую форму на Акционерное общество в связи со вступившими в силу изменениями в часть 1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк принадлежит г-ну Читипаховяну П.С., Президенту Банка, который владеет более 85% акций Банка.

Основными видами деятельности Банка является проведение коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. В 1994 году Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Юридический адрес головного офиса Банка: 115093, Россия, г. Москва, ул. Дубининская, д. 94. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев 2018 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в том числе МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, так как, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части определения справедливой стоимости некотируемых акций, переоцениваемых через прочий совокупный доход – Примечание 13;
- в части обесценения кредитов – Примечание 14;
- в части определения справедливой стоимости прочих финансовых активов и обязательств – Примечание 26.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, полностью соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данные положения и методы применялись ко всем представленным периодам.

Профессиональные суждения, допущения и оценки, использованные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже.

Применение новых стандартов МСФО

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2018 года. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Банк впервые применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», согласно которым требуется пересчет ранее представленной финансовой отчетности. Согласно требованиям МСФО (IAS) 34 информация о характере и влиянии этих изменений раскрыта ниже.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 заменяет МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и соответствующие разъяснения и применяется в отношении всех статей выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями, кроме случаев, когда договоры относятся к сфере применения других стандартов. Для учета выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями, новый стандарт предусматривает модель, включающую пять этапов. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

Стандарт требует, чтобы организации применяли суждение и учитывали все уместные факты и обстоятельства при применении каждого этапа модели в отношении договоров с покупателями. Стандарт также содержит требования к учету дополнительных затрат на заключение договора и затрат, непосредственно связанных с выполнением договора.

Применение данного стандарта не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 объединяет вместе

три аспекта учета финансовых инструментов: классификация и оценка, обесценение и учет хеджирования.

Банк применил МСФО (IFRS) 9 на перспективной основе.

(а) Классификация и оценка

За исключением определенной торговой дебиторской задолженности, согласно МСФО (IFRS) 9 Банк первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке.

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговые финансовые инструменты впоследствии оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД). Классификация зависит от двух критериев: бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами; и того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по финансовым инструментам «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга».

Согласно новым требованиям Банк классифицирует и оценивает долговые финансовые активы следующим образом:

- Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости – для финансовых активов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
- Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких инструментов реклассифицируются в состав прибыли или убытка в случае прекращения их признания. К финансовым активам, которые Банк включает в данную категорию, относятся котированные долговые инструменты, денежные потоки по которым являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, но которые удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и путем их продажи. Согласно МСФО (IAS) 39 котированные долговые инструменты Банка классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Другие финансовые активы классифицируются и впоследствии оцениваются следующим образом:

- Долевые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких инструментов не реклассифицируются в состав прибыли или убытка в случае прекращения их признания. Данная категория включает только долевые инструменты, которые Банк намеревается удерживать в обозримом будущем и которые Банк по собственному усмотрению классифицировал таким образом, без права последующей отмены, на момент первоначального признания или перехода на стандарт. Согласно МСФО (IFRS) 9 долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежат оценке на предмет обесценения. Согласно МСФО (IAS) 39 некотированные долевые инструменты Банка классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают производные инструменты и котируемые долевые инструменты, которые Банк по своему усмотрению не классифицировал, без права отмены, при первоначальном признании или переходе на стандарт как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данная категория также включает долговые инструменты, которые удерживаются не в рамках бизнес-модели, цель которой заключается в получении предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, или как в получении предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и продаже финансовых активов.

Оценка бизнес-моделей осуществлялась на дату первоначального применения, 1 января 2018 г., а затем применялась ретроспективно к тем финансовым активам, признание которых не было прекращено по состоянию на 1 января 2018 г. Анализ того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по долговым инструментам исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, осуществлялся на основе фактов и обстоятельств, существовавших на момент первоначального признания данных активов.

Порядок учета финансовых обязательств Банка остался практически неизменным по сравнению с порядком, применяемым согласно МСФО (IAS) 39.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 значительно изменило порядок учета, используемый Банком в отношении убытков от обесценения по финансовым активам. Метод, используемый в МСФО (IAS) 39 и основанный на понесенных убытках, был заменен на модель прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк отражал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем займам и прочим долговым финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Недополучение затем дисконтируется по ставке, примерно равной первоначальной эффективной процентной ставке по данному активу.

Банк использовал матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом прогнозных факторов, специфичных для заемщиков и общих экономических условий.

В случае других долговых финансовых активов (т.е. займов и долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако в случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Банк считает, что по финансовому активу произошел дефолт, если платежи по договору просрочены на 90 дней. Однако в определенных случаях Банк также может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Банк получит всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных по договору, без учета механизмов повышения кредитного

качества, удерживаемых Банком.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникшие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. Данное разъяснение не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит тогда, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами условий перехода прав; классификация операций по выплатам на основе акций, предусматривающих возможность расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция должна классифицироваться долевыми инструментами, а не как операция с расчетами денежными средствами. При первом применении поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Учетная политика Банка в отношении выплат на основе акций с расчетами денежными средствами соответствует подходу, описанному в поправках. Кроме того, Банк не осуществляет операции по выплатам на основе акций, предусматривающие возможность расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника, и не изменяла условия операции по выплатам на основе акций. Следовательно, данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Данные поправки не применимы к Банку.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» — разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиций по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

В поправках разъясняется, что организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация принимает решение оценивать инвестицию в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отдельно для каждой такой инвестиции при её первоначальном признании. Если организация, не являющаяся сама по себе инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимися инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может принять решение сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» — исключение ряда краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были исключены, поскольку они выполнили свое предназначение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

4 Чистый процентный доход

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей	6 месяцев 2017 года тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	342 166	392 530
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	58 977	63 338
Денежные средства, их эквиваленты и депозиты в банках	698	6 466
Всего процентных доходов	401 841	462 334
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(128 926)	(159 169)
Счета и депозиты банков	(26 939)	(44 093)
Субординированные займы	(9 142)	(11 380)
Выпущенные векселя	(18 730)	(6 796)
Всего процентных расходов	(183 737)	(221 438)
Чистый процентный доход	218 104	240 896

5 Чистый доход / (расход) от операций с иностранной валютой

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей	6 месяцев 2017 года тыс. рублей
Прибыль/ (убыток) от сделок купли-продажи иностранной валюты	27 942	13 110
Прибыль/ (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	(12 834)	(11 440)
	15 108	1 670

6 Комиссионные доходы

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей	6 месяцев 2017 года тыс. рублей
Расчетные операции	5 555	5 362
Гарантии	26 182	34 657
Операции с пластиковыми картами	15 995	13 137
Ведение счетов	3 575	2 791
Кассовые операции	4 830	3 986
Прочие	20 688	12 527
	76 825	72 460

7 Комиссионные расходы

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей	6 месяцев 2017 года тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	(11 987)	(6 774)
Расчетные операции	(1 216)	(1 026)
Кассовые операции	(247)	(233)
Прочие	-	(1 505)
	(13 450)	(9 538)

8 Прочие доходы и расходы

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей	6 месяцев 2017 года тыс. рублей
Прочие доходы	7 465	3 137
Чистые расходы по операциям субэквайринга	(25 641)	(29 116)
	(18 176)	(25 979)

9 Расходы на персонал

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей	6 месяцев 2017 года тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	(103 604)	(102 038)
Налоги и отчисления по заработной плате	(29 119)	(27 821)
	(132 723)	(129 859)

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей	6 месяцев 2017 года тыс. рублей
Операционная аренда	(23 878)	(25 255)
Административные расходы	(32 528)	(25 557)
Расходы на коммуникационные услуги	(8 883)	(8 197)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(10 751)	(7 509)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(5 791)	(6 121)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 376)	(6 077)
Профессиональные услуги	(2 455)	(763)
Прочие	(4 343)	(5 011)
	(92 005)	(84 490)

11 Расходы по налогу на прибыль

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей	6 месяцев 2017 года тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(12 501)	(16 870)
Изменение отложенного налога на прибыль	(7 159)	(1 786)
	(19 660)	(18 656)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в банках	51 078	212 737
Наличные денежные средства	222 570	184 558
Остатки по счетам в ЦБ РФ (отличные от обязательных резервов)	250 702	226 292
	524 350	623 587

13 Инвестиционные финансовые активы

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 июня 2018 г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
<i>Долговые инструменты</i>		
Облигации Банка России	81 160	149 279
Государственные облигации	376 939	243 603
Корпоративные облигации российских банков и компаний	1 183 356	1 414 598
За вычетом: резерва под обесценение	(9 606)	-
Итого долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 631 849	1 807 480
<i>Долевые инструменты</i>		
Некотируемые акции (доли)	145 000	145 000
За вычетом: резерва под обесценение	(4 350)	-
Итого долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	140 650	145 000
Итого инвестиционные ценные бумаги	1 772 499	1 952 480
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
	30 июня 2018 г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
Не обремененные залогом		
Государственные облигации	22 434	-
Корпоративные облигации российских банков и компаний	247 649	628 571
<i>Долевые инструменты</i>		
Некотируемые акции (доли)	140 650	145 000
Всего финансовых инструментов, не обремененных залогом	410 733	773 571
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
<i>Долговые инструменты</i>		
Государственные облигации	352 621	243 603
Корпоративные облигации российских банков и компаний	668 577	353 471
Всего финансовых инструментов, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	1 021 198	597 074
Внесенные в пул Клирингового сертификата участия		
<i>Долговые инструменты</i>		
Государственные облигации	-	-
Корпоративные облигации российских банков и компаний	340 568	581 836
Всего финансовых инструментов в пуле Клирингового сертификата участия	340 568	581 836
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 772 499	1 952 480

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 4 контрагентов, на долю остатков которых приходится более 10% капитала Банка (31 декабря 2017 года: 5 таких контрагентов). Общая сумма указанных средств составляет 977 188 тыс. рублей (31 декабря 2017: 992 079 тыс. рублей).

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях и долларах США и выпущенные крупными и средними российскими банками и компаниями, со сроками погашения с 2018 по 2046 год.

Некотируемые акции (доли) представляют собой долю в уставном капитале ООО «Отель Волга Центр». По состоянию на 30 июня 2018 года Банк владеет 19,9% долей в ООО «Отель Волга Центр» номинальной стоимостью 145 000 тыс. руб. (31 декабря 2017: 145 000 тыс. руб.).

14 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	4 376 781	4 743 997
Кредиты, выданные физическим лицам	614 920	508 946
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	4 991 701	5 252 943
Резерв под обесценение	(160 006)	(225 749)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение	4 831 695	5 026 194

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлено информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в зависимости от категории оценки резерва ожидаемых убытков по состоянию на 30 июня 2018 года:

	1 группа тыс. рублей	2 группа тыс. рублей	3 группа тыс. рублей	ИТОГО тыс. рублей
Юридические лица	4 335 952	50 665	50 823	4 437 440
Физические лица	511 773	20 161	22 327	554 261
ИТОГО	4 847 725	70 826	73 150	4 991 701

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем займам и прочим долговым финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Недополучение затем дисконтируется по ставке, примерно равной первоначальной эффективной процентной ставке по данному активу.

Банк оценивает долговые финансовые активы на основе расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако в случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам

за весь срок.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. Банк классифицирует финансовые активы следующим образом:

Группа 1: При первоначальном признании финансового актива Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Группе 1 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Группы 2.

Группа 2: Если кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Группе 2 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Группы 3.

Группа 3: Финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (ПСКО) – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

При первоначальном признании кредиты относятся к Группе 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО финансовым активом. В случае таких активов Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок.

Методы расчета резерва под ОКУ описаны ниже:

Группа 1: 12-месячные ОКУ рассчитываются как часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Банк рассчитывает 12-месячные ОКУ исходя из вероятности наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Данный показатель вероятности наступления дефолта в течение 12 месяцев умножается на расчетную оценку в виде ожидаемой доли потерь от величины требования Банка к контрагенту в случае его дефолта, а затем дисконтируется с использованием значения первоначальной эффективной процентной ставки.

Группа 2: Если кредитный риск по займу значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Принципы расчета аналогичны тем, которые указаны выше, за исключением того, что вероятность наступления дефолта рассчитывается на протяжении всего срока действия инструмента. Кроме того, для наиболее существенных активов Группы 2 Банк может использовать индивидуальный расчет ожидаемой доли потерь, основанный на плане взыскания задолженности в случае дефолта.

Группа 3: В отношении займов, которые являются кредитно-обесцененными, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Для наиболее значимых финансовых активов ОКУ рассчитываются исходя из индивидуальных ожидаемых

прогнозов взыскания. По остальным финансовым активам метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Группы 2, а вероятность наступления дефолта устанавливается на уровне 100%.

Банк считает, что по финансовому активу произошел дефолт, если платежи по договору просрочены на 90 дней. Однако в определенных случаях Банк также может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что вероятность того, что Банк получит всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных по договору, без учета удерживаемых Банком инструментов повышения кредитного качества, мала.

Банк использовал матрицу оценочных резервов, опираясь на свои исторические данные возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом прогнозных факторов, специфичных для заемщиков и общих экономических условий.

В отношении прочей дебиторской задолженности Банк применил упрощенный подход, предусмотренный стандартом, и рассчитал ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В случае других долговых финансовых активов (т. е. кредитов банкам и клиентам и долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев.

Долговые инструменты Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают только котируемые облигации с высоким инвестиционным рейтингом, и, следовательно, считаются инвестициями с низким кредитным риском. Согласно учетной политике Банка такие инструменты оцениваются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Во всех случаях Банк считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска, если выплаты по договору просрочены более чем на 30 дней.

Анализ обеспечения

В таблице далее представлен анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Ценные бумаги	Недвижимость	Транспорт	Движимое	Прочее реализованное имущество	Поручительство	Без обеспечения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Юридические лица	-	1 492 278	641 377	311 984	1 504 389	81 038	406 375	4 437 441
Физические лица	200	251 443	17 360	1 013	-	42 219	242 026	554 261
ИТОГО	200	1 743 721	658 737	312 997	1 504 389	123 257	648 401	4 991 702

Кредиты, выданные юридическим лицам

Кредиты, выданные юридическим лицам, имеют различные виды обеспечения, включая залог недвижимости, движимого имущества, транспортные средства, поручительства, предоставленные физическими лицами, коммерческими предприятиями или банками и прочее обеспечение.

Кредиты, выданные физическим лицам

Кредиты, выданные физическим лицам, имеют различные виды обеспечения, включая залог ценных бумаг, недвижимости, поручительства и прочее обеспечение.

В течение 1-го полугодия 2018 года Банк не получал каких-либо активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам (2017 год: подобных активов нет).

Анализ кредитов по отраслям экономики

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации, в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2018 г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	554 261	459 676
Недвижимость и строительство	1 527 691	1 087 381
Торговля	1 855 647	1 045 201
Лизинг	676 369	828 261
Промышленность	312 814	709 189
Прочие	64 919	1 123 235
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	4 991 701	5 252 943
Резерв под обесценение	(160 006)	(226 749)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	4 831 695	5 026 194

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 у Банка отсутствуют заемщики, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

По состоянию на 30 июня 2018 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляет 1 616 946 тыс. руб. (33,4%) (31.12.2017: 1 714 589 тыс. руб. (32,6%)) от общей величины кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение.

15 Основные средства и НМА

	Транспорт тыс. рублей	Оборудов ание тыс. рублей	Нематериаль ные активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Фактические затраты				
По состоянию на 31 декабря 2016 года	36 515	1 340	23 709	61 564
Поступления	4 201	1 195	1 137	6 533
Выбытия	(2 529)	-	-	(2 529)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	38 187	2 535	24 846	61 564
Накопленная амортизация				
По состоянию на 31 декабря 2016 года	(24 345)	(953)	(11 209)	(36 507)
Начисленная амортизация за год	(4 124)	(320)	(9 490)	(13 934)
Выбытия	2 072	-	-	2 072
По состоянию на 31 декабря 2017 года	(26 397)	(1 273)	(20 699)	(48 369)
Фактические затраты				
По состоянию на 31 декабря 2017 года	38 187	2 535	24 846	61 564
Поступления	1 160	-	1 083	2 243
Выбытия	-	-	(4 797)	(4 797)
По состоянию на 30 июня 2018 года	37 631	2 535	21 132	61 298
Накопленная амортизация				
По состоянию на 31 декабря 2017 года	(26 397)	(1 273)	(20 699)	(48 369)
Начисленная амортизация за год	(1 956)	(251)	(326)	(2 533)
Выбытия	-	-	4 797	4 797
По состоянию на 30 июня 2018 года	(28 353)	(1 524)	(16 228)	(46 105)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	11 790	1 262	4 147	17 199
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года	9 278	1 011	4 904	15 193

16 Прочие активы

	30 июня 2018 г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
Прочие финансовые активы		
Счета с ограниченным режимом использования	12 963	34 388
Всего прочие финансовые активы	12 963	34 388

АКБ «Трансстройбанк» (АО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев 2018 года

	30 июня 2018 г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
Прочие нефинансовые активы		
Счета в драгоценных металлах и памятные монеты	25 991	37 478
Авансовые платежи за приобретаемые памятные монеты	7 041	10 955
Иные авансовые платежи, кроме налогов	13 812	14 542
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	501	674
Авансовые платежи по налогу на прибыль	736	4 929
Требования к клиентам по комиссиям за РКО и прочие требования	2 453	39 013
Прочие	-	2 150
Всего прочие нефинансовые активы	50 534	109 741
Всего прочие активы	63 497	144 127

17 Счета и депозиты банков

	30 июня 2018 г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	98	98
Всего счетов и депозитов банков	98	98

18 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	30 июня 2018 г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
Коммерческие банки	1 242 211	1 185 045
	1 242 211	1 185 045

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк передал в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 1 021 198 тыс. рублей (2017 год: 597 074 тыс. рублей) в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО».

19 Передача финансовых активов

Банк передает финансовые активы в рамках операций, которые не отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периоде. Банк осуществляет операции по продаже ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее по фиксированной цене в будущем.

*АКБ «Трансстройбанк» (АО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев 2018 года*

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Балансовая стоимость финансовых активов	1 021 198	597 074
Балансовая стоимость финансовых обязательств	1 014 754	1 185 045

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечании 13. Полученные денежные средства признаются в качестве финансового актива, обязательство выплатить стоимость покупки признается в качестве финансового обязательства.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для операций заимствования.

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Физические лица		
- Текущие счета и счета до востребования	189 143	393 087
- Срочные депозиты	2 866 457	2 755 212
Юридические лица		
- Текущие счета и счета до востребования	430 816	629 021
- Срочные депозиты	769 445	1 100 872
	4 255 861	4 878 192

Концентрация текущих счетов и депозитных клиентов

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имеет контрагентов, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (31.12.2017: таких контрагентов не было).

21 Субординированные займы

Контрагент	Процентная ставка	Валюта	Дата выдачи	Дата погашения	30 июня	31 декабря
					2018 г.	2017 г.
					тыс. рублей	тыс. рублей
ООО «ТД «Гермес»	8,50%	Рубли	17 ноября 2010	17 ноября 2020	80 000	80 000
ООО «АРТ-3»	8,50%	Рубли	12 ноября 2010	12 ноября 2024	60 000	60 000
ООО «КОРСА ПЛЮС»	9,00%	Рубли	21 апреля 2014	21 апреля 2021	50 000	50 000
ООО «Фрязинская кондитерская фабрика»	9,00%	Рубли	21 июля 2011	21 июля 2023	22 620	22 620
					212 620	212 620

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

22 Акционерный капитал и резервы

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имеет 78 000 тысяч выпущенных обыкновенных акций и 50 000 тысяч зарегистрированных, но не выпущенных акций. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость каждой акции 10 рублей, предоставляют равные права их владельцам и право одного голоса на акцию. По состоянию на 30 июня 2018 г. общая номинальная (до поправки на гиперинфляцию) стоимость выпущенных обыкновенных акций составляет 780 000 тыс. рублей (31.12.2017: 780 000 тыс. рублей). С учетом поправки на гиперинфляцию выпущенный уставный капитал составил 990 195 тыс. рублей (31.12.2017: 990 195 тыс. рублей).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В течение первого полугодия 2018 года Банк не выплачивал дивиденды.

23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк осуществляет свою деятельность в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 30 июня 2018 года состав Совета директоров был следующим:

- Арзумянн Граат Мамиконович – Председатель Совета директоров, Вице-президент Банка;
- Патронов Андрей Юрьевич – Заместитель Председателя Совета директоров;
- Читипаховян Петр Степанович – Президент Банка;
- Полищук Андрей Григорьевич;
- Читипаховян Степан Петрович.

В течение 1-го полугодия 2018 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения. 29.06.2018 на годовом Общем собрании акционеров Банка Читипаховян Степан Петрович, Председатель Правления Банка, был избран в состав Совета директоров Банка. Кандидатура Костюка Андрея Николаевича, члена Совета директоров Банка предыдущего состава, не включалась в список кандидатур для голосования.

Председателем Совета директоров является Арзумянн Граат Мамиконович, Патронов Андрей Юрьевич является заместителем Председателя Совета директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет директоров назначает Председателя Правления Банка и членов Правления Банка. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 30 июня 2018 года состав Правления Банка является следующим:

- Читипаховян Степан Петрович – Председатель Правления Банка;
- Фабрин Сергей Юрьевич – Заместитель Председателя Правления;
- Чунихина Галина Викторовна – Заместитель Председателя Правления;
- Четкина Светлана Владимировна – член Правления;
- Агарзаев Мурад Таджидинович – член Правления;
- Аникушина Диана Олеговна – член Правления.

Председатель Правления Банка Читипаховян Степан Петрович на 30 июня 2018 года владел 0,2948718 % акций Банка (31.12.2017: 0,2948718 %).

Политики и процедуры внутреннего контроля

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым ЦБ РФ.

Совет директоров и Правление Банка несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутреннего контроля в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая соблюдение требований по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Совет директоров и Правление несут ответственность за выявление и оценку рисков, разработку процедур внутреннего контроля и мониторинг их эффективности. Совет директоров и Правление осуществляют мониторинг эффективности процедур внутреннего контроля Банка и на периодической основе вводят дополнительные процедуры или вносят изменения в существующие процедуры, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контроля и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных процедур контроля.

Систему внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;

- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка как единоличный исполнительный орган (его заместители);
- Ревизионная комиссия (ревизор);
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначаемого и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Иные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка. Порядок создания других органов внутреннего контроля Банка и их полномочия по осуществлению внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка.

В Банке разделены полномочия (функции) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита.

Основные функции службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности службы внутреннего контроля Банка и управления финансового анализа и риск-менеджмента Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, управления финансового анализа и риск-менеджмента и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к службе внутреннего аудита и службе внутреннего контроля, а система управления рисками и

система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками и капиталом Банка лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск и риск концентрации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

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.

Политики по управлению рисками нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контрольных процедур, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования значимых рисков и капитала Банка, а также методики выявления и управления прочими видами банковских рисков утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке имеется в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению риска, за одобрение крупных сделок в рамках своей компетенции, определенной Уставом Банка, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности начальника Управления финансового анализа и риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Начальник Управления финансового анализа и риск-менеджмента подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Управление финансового анализа и риск-менеджмента не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением финансового анализа и риск-менеджмента и службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются Правлением и Кредитным комитетом, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление финансового анализа и риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Управление финансового анализа и риск-менеджмента и служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен обменных курсов валют.

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

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансового анализа и риск-менеджмента.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политики и процедуры оценки кредитного риска, мониторинга и управления им (по балансовым позициям и условным обязательствам кредитного характера), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика, а также стратегия диверсификации кредитного риска рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в следующие подразделения:

- Управление анализа контрагентов и залогов – анализирует сделку, финансовое состояние заемщика, технико-экономическое обоснование проекта, проводит оценку процентной ставки предоставления кредитного продукта, оценку кредитного риска заемщика в соответствии с внутренними политиками и процедурами, анализирует предоставленные документы по обеспечению сделки, формирует рекомендации по кредитной заявке и план мониторинга предоставляемого обеспечения. Отдел по управлению рисками, представляющий собой отдельное подразделение в составе Управления финансового анализа и риск-менеджмента, анализирует соответствие предполагаемой операции Кредитной политике, оценивает кредитный риск с учетом структуры кредитных рисков в целом (риски отраслевой, географической, продуктовой концентрации, риски по группе связанных заемщиков), составляет заключение об уровне риска по кредитной сделке;

- Юридическое управление – проводит правовую экспертизу кредитной заявки по полученным документам и предлагаемого имущества в качестве обеспечения, формирует независимое заключение;
- Департамент защиты корпоративных интересов и активов – проводит проверку достоверности предоставленной клиентом информации, его деловой репутации, формирует заключение;

Все кредитные заявки направляются на Кредитный комитет. Принятие решения по кредитной заявке входит в компетенцию Кредитного комитета. Кредитный комитет рассматривает подготовленные документы по кредитной заявке по существу и принимает решение, которое включает в себя полные параметры кредитной сделки и утверждение плана мониторинга предоставляемого обеспечения.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит анализ платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом.

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление анализа контрагентов и залогов. При этом используются аналогичные процедуры оценки риска, что и по кредитам, выданным юридическим лицам.

Помимо анализа отдельных клиентов и сделок, Отдел по управлению рисками проводит оценку кредитного портфеля в отношении концентрации кредитных и рыночных рисков.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении ликвидностью. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление операций на финансовом и фондовом рынках получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозируемых потоках денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление операций на финансовом и фондовом рынках формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Управление финансового анализа и риск-менеджмента осуществляет оценку риска ликвидности на ежедневной основе. Управление операций на финансовом и фондовом рынках ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Также на ежемесячной основе управлением осуществляются «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Кредитным комитетом и исполняются Управлением операций на финансовом и фондовом рынках.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные вклады физических лиц могут быть изъяты до истечения срока действия вклада. Тем не менее, по мнению руководства Банка, несмотря на возможность досрочного изъятия вклада и то, что значительная часть клиентских счетов относится к счетам до востребования, разнообразие данных клиентских счетов и депозитов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Банка, дают основание полагать, что данные клиентские счета являются долгосрочными стабильным источником финансирования.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали нормативно установленным уровням.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытие информации, представленное в таблицах далее, включает информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают сделки «РЕПО».

Банк передает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО».

Сделки «РЕПО», заключаемые Банком, являются предметом генеральных соглашений о взаимозачете. Данные генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк передает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО». Ценные бумаги, переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

24 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2») составляет 6,0%. С 1 января 2017 года минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1») устанавливается в размере 4,5%, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») – 8%.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление бухгалтерского учета и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета директоров. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню. Информация о величине капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, и фактическое значение уровня достаточности капитала Банка по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. и представлена ниже:

	на 30.06.2018	на 31.12.2017
Базовый капитал	1 017 788	1 025 115
Основной капитал	1 017 788	1 025 115
Дополнительный капитал	152 620	171 806
Всего собственных средств (капитала)	1 170 408	1 196 921
Коэффициент достаточности базового капитала	11,5%	11,1%
Коэффициент достаточности основного капитала	11,5%	11,1%
Коэффициент достаточности капитала	13,2%	12,9%

25 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	На 30 июня 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	Компании, контролируемые конечным акционером тыс. рублей	Акционеры и руководство тыс. рублей	Компании, контролируемые конечным акционером тыс. рублей	Акционеры и руководство о тыс. рублей
Отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам				
Кредиты, выданные клиентам	-	27 103	-	68 645
Резерв под кредитные убытки, выданных клиентам	-	(542)	-	(686)
Текущие счета и депозиты клиентов				
Текущие счета	82	3 384	-	9 657
Срочные депозиты	-	885	-	7 258
Векселя	-	54 456	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	3 163

Остатки по счетам по операциям со связанными сторонами представлены преимущественно в рублях. Векселя номинированы в основном в долларах США.

Суммы, отраженные в качестве доходов и расходов по операциям со связанными сторонами, могут быть представлены следующим образом:

	6 месяцев 2018 г.		6 месяцев 2017 г.	
	Компании, контролируемые конечным акционером тыс. рублей	Акционеры и руководство тыс. рублей	Компании, контролируемые конечным акционером тыс. рублей	Акционеры и руководство тыс. рублей
Доходы и расходы				
Процентные доходы	-	1 452	-	2 280
Процентные расходы	-	(520)	-	(349)
(Создание)/ восстановление резерва под обесценение	-		-	347
Комиссионные доходы	35	287	2	18
Расходы на персонал	-	(25 545)	-	(26 158)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	(142)	-	(750)

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Предполагаемая справедливая стоимость котируемых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при этом такие данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

Таблица далее содержит анализ инвестиционных финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года:

	<u>Уровень 1</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Уровень 2</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Уровень 3</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Всего</u> <u>тыс. рублей</u>
АКТИВЫ				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 641 455	-	145 000	1 697 455

Таблица далее содержит анализ инвестиционных финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<u>Уровень 1</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Уровень 2</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Уровень 3</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Всего</u> <u>тыс. рублей</u>
АКТИВЫ				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 807 481	-	145 000	1 952 481

Оценка некотируемых акций основана на данных, не являющихся общедоступными на рынке, описанных в Примечании 12.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, счетов и депозитов банков, текущих счетов и депозитов клиентов и субординированных займов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справед- ливой стоимости	Всего балан- совой стоимости
АКТИВЫ					
Депозиты в банках	-	-	125 331	125 331	124 882
Кредиты, выданные клиентам	-	-	4 835 645	4 835 645	4 831 695
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	-	227 555	-	227 555	227 555
Текущие счета и депозиты клиентов	-	4 253 745	-	4 253 745	4 255 861
Субординированные займы	-	210 640	-	210 640	212 620

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, счетов и депозитов банков, текущих счетов и депозитов клиентов и субординированных займов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справед- ливой стоимости	Всего балан- совой стоимости
АКТИВЫ					
Депозиты в банках	-	255 672	-	255 672	253 895
Кредиты, выданные клиентам	-	-	5 061 377	5 061 377	5 026 194
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	-	100	-	100	98
Текущие счета и депозиты клиентов	-	4 959 668	-	4 959 668	4 925 192
Субординированные займы	-	164 469	-	164 469	165 620

Справедливая стоимость остальных активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года примерно равна их балансовой стоимости.

Фабрин С.Ю.
Заместитель Председателя Правления



Четкина С.В.
Главный бухгалтер