

ООО "ЗЕМСКИЙ БАНК"

**Промежуточная сокращенная неконсолидированная
финансовая отчетность**

**за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года и
Заключение по результатам обзорной проверки**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	11
4. Основные принципы учетной политики	12
5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	17
6. Денежные средства и их эквиваленты	22
7. Средства в других банках	23
8. Кредиты и дебиторская задолженность	23
9. Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	29
11. Основные средства	30
12. Нематериальные активы	31
13. Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	32
14. Прочие активы	33
15. Средства клиентов	33
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	34
17. Прочие заемные средства	34
18. Прочие обязательства	35
19. Уставный капитал	35
20. Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	35
21. Процентные доходы и расходы	36
22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
23. Комиссионные доходы и расходы	36
24. Прочие операционные доходы	37
25. Операционные расходы	37
26. Налог на прибыль	37
27. Дивиденды	38
28. Управление рисками	38
29. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	41
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
31. Операции со связанными сторонами	44

1. Основная деятельность Банка

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк".

Сокращенное наименование Банка: ООО "Земский банк".

Место нахождения: 446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79.

Основной государственный регистрационный номер 115630000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 16.06.1994.

Регистрационный номер: 2900.

Основными видами деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2018 года сеть Банка включает в себя 3 Дополнительных офиса, 10 операционных касс вне кассового узла, 37 банкоматов. По состоянию на 31 декабря 2017 года сеть Банка включала: 3 Дополнительных офиса, 10 операционных касс вне кассового узла, 36 банкоматов.

По состоянию на 30 июня 2018 года доли в Уставном капитале Банка имеют три участника: Симонов В.Ф. в размере 75% и Кучай В.Н. в размере 15,1%, Чамбаев А.Ж. в размере 9,9%. На 31 декабря 2017 года доли в Уставном капитале Банка имели два участника: Симонов В.Ф. в размере 75% и Кучай В.Н. в размере 25%.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Ситуация на финансовых и валютных рынках характеризуется неопределенностью и волатильностью.

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. На экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции. Все эти факторы способствовали экономическому спаду в стране, который отразился в снижении уровня валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличенными спредами по торговым операциям. По оценкам некоторых рейтинговых агентств, кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой.

Эти и другие события могут оказать влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в части формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. В частности, налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Для целей ожидаемых кредитных убытков банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Банк учитывает эти прогнозы при составлении своей оценки возможных результатов. Поскольку экономические прогнозы неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность Банка за отчетный период, закончившийся 30 марта 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», а также Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, которые являлись действующими на отчетную дату. Данную промежуточную сокращенную неконсолидированную финансовую отчетность Банка следует рассматривать совместно с неконсолидированной финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Банк не применял при составлении настоящей отчетности стандарты МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в полном комплекте финансовой отчетности. Руководство Банка полагает, что информация, содержащаяся в настоящей промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при изучении данной финансовой отчетности совместно с годовой неконсолидированной финансовой отчетностью Банка за 2017 год. По мнению руководства, в настоящую промежуточную сокращенную неконсолидированную финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

Прочие критерии выбора принципов представления

Настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Банк не имеет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности. Руководство и учредители планируют и далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

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

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование оценок и допущений, имеющих критическое значение. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. При подготовке настоящей промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой неконсолидированной финансовой отчетности Банка за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Помимо важных учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в годовой неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9, как описано ниже.

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

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL») (с 1 января 2018 года).

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

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ECL; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ECL.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ECL, описана в Примечании 27.

Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Ниже приведены обменные курсы иностранной валюты на конец периода, которые были использованы Банком при составлении промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Руб./Доллар США	62,7565	57,6002
Руб./Евро	72,9921	68,8668

4. Основные принципы учетной политики

В настоящей промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года.

В текущем полугодии Банк применил Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года и вступивший в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2018 года или после этой даты. Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением описанного 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 прочих компонентов капитала по состоянию на 1 января 2018 года. Таким образом, сравнительная информация за 6 месяцев 2017 года представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками, описанными в неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в рамках МСФО (IFRS) 39) и не сопоставима с информацией, представленной в данной отчетности за 1-ое полугодие 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 в учет финансовых обязательств. Информация об этих изменениях раскрыта ниже.

4.1 Классификация и последующая оценка финансовых активов

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:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест);
- 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 (ССЧПСД)**, 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;
- 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 (ССЧПУ)**, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В то же 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, то 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;

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 договором платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – незначительный.

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 порядке расчета ожидаемых кредитных убытков). 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.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, 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 НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений 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 (НТС и НТСС 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.

Для целей оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании, «проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового инструмента, в том числе: содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков таким образом, что финансовый актив не будет удовлетворять требованиям теста SPPI.

При проведении такой оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сумму и сроки денежных потоков,
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия,
- условия, которые ограничивают требования Банка по получению денежных потоков от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса),

- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег (например, периодический пересмотр ставок процентов).

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют определению «простого кредитного соглашения», соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

4.2 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;

с) договоров финансовой гарантии;

д) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной;

е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остались в значительной степени неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

4.3 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.

с) 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 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.

4.4 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.

4.5 Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность, удовлетворяющие критерию SPPI удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Во всех кредитных договорах Банка, по которым выданы ссуды юридическим и физическим лицам, отсутствует запрет на досрочное погашение кредита. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, когда сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу невыплаченные основные суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, которые могут включать обоснованное дополнительное возмещение за досрочное расторжение договора.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методов расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков.

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

- инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, отвечают требованиям SPPI-теста и не определены как оцениваемые по ССЧПУ, оцениваются по амортизированной стоимости,

- инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, отвечают требованиям SPPI-теста и не определены как оцениваемые по ССЧПУ, оцениваются по ССЧПСД. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли и убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода ЭПС и признается в составе прибыли и убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли и убытка,

- инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, оцениваются по ССЧПУ. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по ССЧПУ при первоначальном признании, во избежание учетного несоответствия.

4.7 Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются банком как инвестиции в долевые ценные бумаги.

Долевые финансовые инструменты, как правило, классифицируются при первоначальном признании как ССЧПУ, если не принято безотзывное решение о классификации инструмента по ССЧПСД при первоначальном признании. В случае выбора оценки по ССЧПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости, отражаются в прочем совокупном доходе без последующей классификации в прибыль или убыток. Убытки от обесценения и их восстановление, если такое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-

прежнему признаются Банком в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка (где уместно). Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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 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.

Вышеизложенные новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, применимые для Банка с 1 января 2018 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. 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 Банка 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 (выплате исключительно основной суммы долга и процентов), то он может учитываться по амортизированной стоимости. 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, должен 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 29 "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.

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

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, связано с новыми требованиями в части обесценения и классификации.

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:

Неаудированные данные

Финансовые инструменты	Категории оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	Реклассификация	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			Переоценка		
					Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	803 267	-	-	-	803 267
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	37 386	-	-	-	37 386
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	629 618	-	-	-	629 618

Финансовые инструменты	Категории оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	Влияние			Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Реклассификация	Переоценка		
					Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	
Ценные бумаги и прочие финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 919	-	888	(1 202)	87 605
Ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	20 176	-	-	-	20 176
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 656 427	(2 963)	29 054	0	3 682 518
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 963	787	(213)	3 537
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 104	0	0	0	3 104
Итого финансовых активов			5 237 897	0	30 729	(1 415)	5 267 211
Финансовые обязательства							
Средства банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	0	-	-	-	0
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	4 896 353	-	-	-	4 896 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	26 200	-	-	-	26 200
Прочие заемные средства (Субординированные депозиты)	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	234 505	-	-	-	234 505
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 105	-	-	-	1 105
Резервы по условным обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	-	-	0	-	-	-	0
Итого финансовых обязательств			5 158 163	-	-	-	5 158 163

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 5 863 тысячи рублей увеличения отложенного налогового актива.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4 "Основные принципы учетной политики". Применение этой политики привело к реклассификациям финансовых активов в рамках действующих бизнес-моделей. Результаты реклассификации финансовых активов отражены в таблице выше.

Эффект перехода

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

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
<i>Неаудированные данные</i>	
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	125 083
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	30 729
Прочая переоценка от реклассификации финансовых активов в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	(1 415)
Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 863)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	148 534
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	0
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
Изменение налога на прибыль, относимого к фонду переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
Фонд переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	0

Сверка резервов

В таблице ниже приведена сверка:

- совокупной суммы резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39, резервов под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года; и

- резервов под ожидаемые кредитные убытки, определенные в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.

Неаудированные данные

Финансовые активы	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	0	-	0
Средства в банках	1 626	-	1 626
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	277 998	(29 841)	248 157
- кредиты и дебиторская задолженность корпоративным клиентам	239 041	(25 849)	213 192
- кредиты индивидуальным предпринимателям	1 062	3	1 065
- потребительские кредиты физическим лицам	37 895	(3 995)	33 900
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи/ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	888	(888)	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения/ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	0	0	0
Прочие финансовые активы	865	0	865
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	0	0	0
Итого	281 377	(30 729)	250 648

Изменения в оценках и реклассификации

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности Банк изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, промежуточного отчета о прибылях и убытках, за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года, в соответствии с информацией за 2018 год.

Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Сравнительная информация отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

Неаудированные данные	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
АКТИВЫ			
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	87 919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87 919	(87 919)	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 176	(20 176)	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	20 176	20 176

Сравнительная информация промежуточного отчета о прибылях и убытках за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

Неаудированные данные	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам и прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(240)	(240)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(240)	240	0

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	404 509	424 960
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	208 245	220 419
Корреспондентские счета и депозиты в банках:		
- Российской Федерации	15 288	32 738
- других стран	150 379	115 117
Средства в расчетных системах	0	0
Прочие	10 022	10 033
Итого денежных средств и их эквивалентов	788 443	803 267
За вычетом средств с ограниченным правом использования	788 443	803 267
Итого денежных средств и их эквивалентов	788 443	803 267

По состоянию на конец отчетного периода 30 июня 2018 года на корреспондентских счетах, открытых в Raiffeisen Bank International AG были размещены денежные средства в общей сумме 150 379 тысяч рублей, что составляет 90,77% от всех средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах или 19,07% от суммы денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату (за 31 декабря 2017 года – 115 117 тысяч рублей, что составляет 77,9% и 14,3% соответственно).

По состоянию на конец отчетного периода 30 июня 2018 года на корреспондентских счетах, открытых в РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО) были размещены денежные средства в общей сумме 15 264 тысяч рублей, что составляет 9,21% от всех средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах или 1,94% от суммы денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату (за 31 декабря 2017 года – 32 738 тысячи рублей, что составляет 22,1% и 4,1% соответственно).

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки на корсчете Банка в сумме 149 023 тысячи рублей представляют собой усредненную часть обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (за 31 декабря 2017 г.: 149 543 тысячи рублей).

7. Средства в других банках

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Депозиты в Банке России	880 308	620 505
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	151 309	10 739
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 662)	(1 626)
Итого средств в других банках	1 029 955	629 618

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банком сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении контрагента ООО КБ «АНЕЛИК РУ». Расчетной базой для создания резерва являются остатки на счетах НОСТРО в сумме 1 662 тыс. рублей за 30 июня 2018 года и 1 626 тыс. рублей за 31 декабря 2017 года. Анализируемый актив отнесен к 3-ей стадии обесценения, процент расчетного резерва 100%.

Прочие средства в других Банках по состоянию на отчетную и сопоставимую даты являлись текущими и не обесцененными, резервы под ожидаемые кредитные убытки в их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва под обесценение) средств в других банках за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года и за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	30 июня 2017 г. (не аудировано)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	1 626	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	36	0
Списаны как безнадежные	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	1 662	0

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие категории:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 333 669	3 656 427
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 537	0
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0

Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов

3 337 206

3 656 427

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные кредиты	2 911 998	3 248 088
Кредитование субъектов малого предпринимательства	74 892	79 299
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	517 486	520 053
Ипотечные кредиты	169 423	86 985
Дебиторская задолженность	0	0
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 673 799	3 934 425
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(336 593)	(277 998)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 337 206	3 656 427

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	9 341	68 792	135 059	0	213 192
Переводы в стадию 1	1 000	(2 314)	0	0	(1 314)
Переводы в стадию 2	(869)	2 395	0	0	1 526
Переводы в стадию 3	0	(12 314)	121 955	0	109 641
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(3 014)	(17 546)	(4 726)	0	(25 286)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	6 458	39 013	252 288	0	297 759

Неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
Кредиты субъектам малого бизнеса					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	0	628	437	0	1 065
Переводы в стадию 1	23	(47)	0	0	(24)
Переводы в стадию 2	0			0	0
Переводы в стадию 3	0	(5)	1 273	0	1 268

Неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	0	540	25	0	565
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	23	1 116	1 735	0	2 874

Неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты физическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	4 387	848	28 665	0	33 900
Переводы в стадию 1	25	(455)	0	0	(430)
Переводы в стадию 2	(17)	123	0	0	106
Переводы в стадию 3	(8)	(111)	680	0	561
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	2 861	(1)	(1 037)	0	1 823
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	7 248	404	28 308	0	35 960

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года:

Неаудированные данные	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 г.	219 853	415	37 354	855	258 477
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(8 385)	488	3 838	(121)	(4 180)
Списаны как безнадежные	0	0	(1 239)	0	(1 239)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2017 г.	211 468	903	39 953	734	253 058

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные образования и другие государственные органы	215 979	6,47	245 257	6,71
Предприятия промышленности	1 216 178	36,44	1 181 492	32,31
Предприятия торговли	543 523	16,29	551 335	15,08
Транспорт	22 983	0,69	76 724	2,10
Страхование	0	0,00	0	0,00
Финансы и инвестиции	40 361	1,21	115 728	3,17
Строительство	282 567	8,47	395 564	10,82
Сельское хозяйство	0	0,00	0	0,00
Частные лица	650 949	19,50	569 143	15,56
Прочие	364 666	10,93	521 184	14,25
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	3 337 206	100,00	3 656 427	100,00

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел 16 заемщиков с общей суммой, выданной каждому заемщику кредитов, равной и превышающей 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 082 238 тысяч рублей или 62,4% от общей суммы кредитного портфеля (по состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел 19 заемщиков с общей суммой, выданной каждому заемщику кредитов, равной и превышающей 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 535 811 тысяч рублей или 69,4% от общей суммы кредитного портфеля).

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года (не аудировано):

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты корпоративным клиентам								
Непросроченные	1 836 107	0	784 831	0	149 519	0	0	2 770 457
Просроченные 1-30 дней	0	0	35 791	0	0	0	0	35 791
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 180дней	0	0	0	0	105 750	0	0	105 750
Итого кредиты корпоративным клиентам	1 836 107	0	820 622	0	255 269	0	0	2 911 998
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	10 432	0	62 725	0	0	0	0	73 157
Просроченные 1-30 дней	0		0		0		0	0
Просроченные 31-90 дней	0		0		1 273		0	1 273
Просроченные 91-180 дней	0		0		462		0	462
Просроченные более 180дней	0		0		0		0	0
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	10 432	0	62 725	0	1 735	0	0	74 892

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобре- тенные кредитно- обеспе- ченные кредиты	Итого
	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе		
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные		654 608		3 397		0		658 005
Просроченные 1-30 дней		26		7		0		33
Просроченные 31-90 дней				380		55		435
Просроченные 91-180 дней						1 561		1 561
Просроченные более 180 дней						26 875		26 875
Итого кредиты физическим лицам		654 634	0	3 784	0	28 491		686 909
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва								
	1 846 539	654 634	883 347	3 784	257 004	28 491	0	3 673 799
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	6 481	7 248	40 129	404	254 023	28 308	0	336 593
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	1 840 058	647 386	843 218	3 380	2 981	183	0	3 337 206

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года с учетом ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 (не аудировано):

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобре- тенные кредитно- обеспе- ченные кредиты	Итого
	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе		
Кредиты корпоративным клиентам								
Непросроченные	1 680 726	0	1 432 090	0	27 571	0	0	3 140 387
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 180 дней	0	0	0	0	107 488	0	0	107 488
Итого кредиты корпоративным клиентам	1 680 726	0	1 432 090	0	135 059	0	0	3 247 875
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	1 061	0	77 801	0	437	0	0	79 299
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обеспеченные кредиты	Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	1 061	0	77 801	0	437	0	0	79 299
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные		574 657		3 179		0		577 836
Просроченные 1-30 дней		31		250		0		281
Просроченные 31-90 дней		0		250		387		637
Просроченные 91-180 дней		0		0		1 461		1 461
Просроченные более 180 дней		0		0		26 823		26 823
Итого кредиты физическим лицам		574 688		3 679		28 671		607 038
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва								
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 681 787	574 688	1 509 891	3 679	135 496	28 671	0	3 934 212
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	1 672 446	570 301	1 440 471	2 831	0	6	0	3 686 055

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом ценных бумаг, залогом недвижимости, прочего имущества, поручительствами юридических и физических лиц. Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Поручительства и гарантии	1 880 687	1 925 121
Имущество	3 078 340	3 254 339
Ценные бумаги	351 402	151 508
Прочее	0	0
Итого	5 310 429	5 330 968

Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, Банк рассчитывает размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не посредством реализации обеспечения. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

9. Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Финансовые активы (долевое участие)	64 016	88 807
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	(888)
Итого финансовых активов (долевое участие)	64 016	87 919
Итого ценных бумаг и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64 016	87 919

По состоянию на 30 июня 2018 года прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают доли участия Банка в капитале юридических лиц-резидентов: ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский», ООО «Елисейский» и ООО «Елисейский – магазины». Стоимость приобретения долевых финансовых активов на дату сделки составляла 64 806 тыс. рублей. Разница между справедливой стоимостью финансовых активов на отчетную дату и стоимостью их приобретения составила 790 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года долевое участие Банка в капитале юридических лиц-резидентов было представлено долями: ООО «Поволжский страховой альянс», ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский», ООО «Елисейский» и ООО «Елисейский – магазины». Рассматриваемые финансовые активы до 1 января 2018 года относились в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», изменение первоначальной стоимости финансовых активов отражалось путем создания резервов на возможные потери.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва под обесценение) финансовых активов за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года и за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	30 июня 2017 г. (не аудировано)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение) на начало отчетного периода	0	648
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ценных бумаг и прочих финансовых активов в течение отчетного периода	0	240
Списаны как безнадежные	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение) на конец отчетного периода	0	888

10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Финансовые активы	20 162	20 176
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	20 162	20 176

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают ОФЗ, эмитируемые Минфином РФ выпуска 46018-АД. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения 24.11.2021 года с доходностью 6,5% (на 31 декабря 2018 года: с доходностью 6,5%).

Указанные ценные бумаги приобретены банком с целью использования их в качестве обеспечения по Генеральному кредитному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом

(блокировкой) ценных бумаг. Намерение руководства банка – удерживать долговые ценные бумаги до погашения.

11. Основные средства

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Основные средства	512 478	511 656
Земля	2 593	2 593
Амортизация основных средств	135 822	130 404
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	116	0
Итого	379 365	383 845

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства» за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года:

Примечание	Здания и земля	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	352 363	160	31 322	383 845
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	411 852	256	102 141	514 249
Поступления	115	0	3 375	3 490
Выбытия	0	0	(2 552)	(2 552)
Переоценка	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано)	411 967	256	102 964	515 187
Накопленная амортизация и обесценение				
Остаток на начало года	59 489	96	70 819	130 404
Амортизационные отчисления	3 217	3	4 665	7 885
Выбытия	0	0	(2 467)	(2 467)
Переоценка	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2018 года	62 706	99	73 017	135 822
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (не аудировано)	349 261	157	29 947	379 365

Для определения справедливой стоимости земли, зданий и сооружений Банк воспользовался услугами независимых оценщиков. Независимая оценка проведена по состоянию на 1 января 2018 года оценщиками:

- ООО «Омега», ОГРН 1057424592312. Исполнитель Букреева Евгения Александровна, член НП «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ», свидетельство № 989-07 от 23.10.2007 г.,

- ООО «ПрофОценка», ОГРН 1146325002262. Исполнитель Гребенщикова Анастасия Александровна, член НП СРО «Экспертный совет», свидетельство № 001483 от 15.10.2014 г.,

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;
- сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах;
- доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

Прочие основные средства учтены по стоимости приобретения за вычетом расходов по амортизации. По мнению руководства Банка ликвидационная стоимость основных средств приближается к нулю, а возмещаемая стоимость основных средств несущественно отличается от их балансовой стоимости.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости Банка не имеет.

По состоянию на 30 июня 2018 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного имущества составила 29 337 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного имущества составила 27 829 тысяч рублей).

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства» за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года (не аудировано):

Примечание	Здания и земля	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	298 623	169	22 145	320 937
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	350 773	256	88 934	439 963
Поступления	55 066	0	8 311	63 377
Выбытия	0	0	2 156	(2 156)
Переоценка	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2017 года	405 839	256	95 089	501 184
Накопленная амортизация и обесценение				
Остаток на начало года	52 150	87	66 789	119 026
Амортизационные отчисления	25 2 841	4	3 708	6 553
Выбытия	0	0	2 154	2 154
Переоценка	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2017 года	54 991	91	68 343	123 425
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года	350 848	165	26 746	377 759

12. Нематериальные активы

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Нематериальные активы	33 414	33 008
Амортизация нематериальных активов	24 178	22 574
Деловая репутация	0	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	0	0
Итого	9 236	10 434

Изменения в составе нематериальных активов и амортизации по ним за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года и за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года представлены ниже:

Примечание	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	10 434	11 892
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	33 008	31 507
Поступления	406	42
Выбытия	0	0
Остаток на конец отчетного периода	33 414	31 549
Накопленная амортизация и обесценение		
Остаток на начало года	22 574	19 615
Амортизационные отчисления	1 604	1 439
Выбытия	0	0
Остаток на конец отчетного периода	24 178	21 054
Остаточная стоимость за конец отчетного периода	9 236	10 495

На отчетную дату нематериальные активы учтены по стоимости приобретения за вычетом расходов по амортизации. По мнению руководства Банка ликвидационная стоимость нематериальных активов приближается к нулю, а их возмещаемая стоимость несущественно отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2018 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного программного обеспечения составила 15 050 тысяч рублей, по состоянию на 31 декабря 2017 года: 15 050 тысяч рублей.

13. Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности

Справедливая стоимость недвижимости и земли, временно неиспользуемых Банком в основной деятельности, включает:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Земля, учитываемая по справедливой стоимости	30 185	30 185
Земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	5 003	5 003
Недвижимость, учитываемая по справедливой стоимости	164 916	164 916
Недвижимость, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	65 050	65 050
Вложение в сооружение (строительство) объектов недвижимости	23 289	0
Резерв под обесценение	0	0
Итого	288 443	265 154

Для определения справедливой стоимости земли и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, Банк воспользовался услугами независимых оценщиков. Независимая оценка проведена по состоянию на 1 января 2018 года оценщиками:

- ООО «Омега», ОГРН 1057424592312. Исполнитель Букреева Евгения Александровна, член НП «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ», свидетельство № 989-07 от 23.10.2007 г.,

- ООО «ПрофОценка», ОГРН 1146325002262. Исполнитель Гребенщикова Анастасия Александровна, член НП СРО «Экспертный совет», свидетельство № 001483 от 15.10.2014 г.,

- ООО «Логика», ОГРН 1026300965899. Исполнитель Погуляйченко Дмитрий Витальевич, член ООО «Российское общество оценщиков» рег.№ 002998 от 17.01.2008 г.

Сумма положительной переоценки по всем объектам земли и недвижимости, временно неиспользуемой Банком в основной деятельности, составила 13 372 тыс. руб., сумма отрицательной переоценки: 10 385 тыс. руб., в результате положительное влияние переоценки на прибыль 2017 года сложилось в сумме 2 987 тыс. руб.

14. Прочие активы

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые активы	5 267	3 969
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	1 031	865
Итого прочие финансовые активы	4 236	3 104
Прочие нефинансовые активы	11 126	19 040
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим нефинансовым активам	3 159	3 267
Итого прочие нефинансовые активы	7 967	15 773
Итого прочих активов	12 203	18 877

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года и за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года:

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам на начало отчетного периода	4 132	2 897
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам в течение периода	72	663
Прочие активы, списанные как безнадежные	(14)	(277)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам на конец отчетного периода	4 190	3 282

15. Средства клиентов

Ниже представлена информация по средствам клиентов в разрезе видов привлечения:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Государственные и муниципальные организации		
- Текущие (расчетные) счета	3 581	9 561
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	216 514	229 577
- Срочные депозиты	61 049	37 016
Физические лица		
- Текущие счета и вклады до востребования	221 548	202 051
- Срочные вклады	4 519 177	4 418 148
Итого средств клиентов	5 021 869	4 896 353

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имеет клиентов (групп связанных сторон) с остатками средств свыше 10% от капитала. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет клиентов (групп связанных сторон) с остатками средств свыше 10% от капитала.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Выпущенные векселя до востребования	0	26 200
Выпущенные срочные векселя	0	0
Итого выпущенные векселя	0	26 200

В декабре 2017 года Банком были выпущены векселя в количестве 4 штук, беспроцентные, по сроку «до востребования» на общую сумму 26 200 тыс. руб. На отчетную дату все векселя погашены, Банк не имеет обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам.

17. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены субординированными займами (депозитами):

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма субордини- рованного займа, тыс. руб. 30 июня 2018 г. (не аудировано)	Сумма субордини- рованного займа, тыс. руб. 31 декабря 2017 г.
ООО «Гарантия»	08.11.2001	без указания срока возврата	8,44%	57 937	57 937
ООО «СКТБ Пластик»	31.03.2010	14.04.2025	8,00%	15 000	15 000
ООО «СКТБ Пластик»	25.01.2012	09.02.2024	12,00%	25 000	25 000
ООО «Регион Волга»	03.04.2006	без указания срока возврата	12,00%	30 000	30 000
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	12,00%	25 000	25 000
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	12,00%	25 000	25 000
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	12,00%	25 000	25 000
ООО «ТПВ РУС»	30.11.2016	без указания срока возврата	12,00%	25 000	25 000

Обязательства по выплате процентов	-	-	-	4 053	6 568
Итого				231 990	234 505

Сроки возврата субординированных займов в течение 2017 и 2018 годов были поэтапно заменены на «без указания срока возврата» посредством заключения дополнительных соглашений к основным договорам займа. Содержание договоров займа и дополнительных соглашений к ним соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), что позволяет Банку учитывать часть субординированных займов в сумме 187 937 тыс. руб. в капитале второго уровня.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение задолженности по субординированным инструментам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

За отчетную дату 30 июня 2018 года амортизированная стоимость прочих заемных средств составила 231 990 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 года амортизированная стоимость прочих заемных средств составила 234 505 тысяч рублей).

18. Прочие обязательства

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства	617	1 105
Прочие нефинансовые обязательства	13 593	16 188
Итого прочих обязательств	14 210	17 293

19. Уставный капитал

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

30 июня 2018 г. (не аудировано)				31 декабря 2017 г.		
Доли участников	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции		Доли участников	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли ООО	100%	265 000	317 670	100%	265 000	317 670
Итого уставный капитал		265 000	317 670		265 000	317 670

За отчетную дату 30 июня 2018 года Банк не имеет долей ООО, выкупленных у участников.

20. Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)

Прибыль Банка, согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, за отчетный период 2018 год составила 24 427 тысяч рублей (за сопоставимый период 2017 года: 21 926 тысяч рублей). За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г., согласно промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО Банк получил убыток в сумме 39 448 тысяч рублей (за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г.: прибыль в сумме 38 355 тысяч рублей).

21. Процентные доходы и расходы

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	261 859	275 124
Межбанковские кредиты	0	3 452
Корреспондентские счета в других банках	0	53
Депозиты в других банках	26 201	31 943
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	634	636
Прочие	1 020	87
Итого процентных доходов	289 714	311 295
Процентные расходы		
Кредиты, полученные от ЦБ РФ	0	0
Срочные депозиты юридических лиц	960	591
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
Прочие заемные средства	12 244	12 260
Средства физических лиц	157 416	170 874
Межбанковские кредиты	0	0
Корреспондентские счета других банков	75	94
Итого процентных расходов	170 695	183 819
Чистые процентные доходы	119 019	127 476

22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Доходы от переоценки долговых ценных бумаг	0	0
Доходы от переоценки долевых финансовых активов	411	0
Расходы по операциям с финансовыми активами	0	0
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	411	0

23. Комиссионные доходы и расходы

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	38 465	34 012
Комиссия по кассовым операциям	2 328	4 152
Комиссия за инкассацию	965	1 248
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссии за информационно-технологическое взаимодействие	11 695	12 530
Прочие	1 263	1 510

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Итого комиссионных доходов	54 716	53 452
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	17 160	13 500
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	423	80
Прочие	1 073	719
Итого комиссионных расходов	18 656	14 299
Чистый комиссионный доход	36 060	39 153

24. Прочие операционные доходы

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 439	374
Доходы от реализации имущества	212	0
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	0
По привлеченным депозитам юридических лиц	0	0
По привлеченным депозитам физических лиц	2 899	2 501
Прочие доходы	1 337	214
Итого прочих операционных доходов	5 887	3 089

25. Операционные расходы

	Примечание	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Амортизация основных средств и НМА	11, 12	9 490	7 992
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием		24 150	37 369
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.:		32 456	25 278
- страхование		7 174	5 347
- налоги, относимые на расходы		4 989	2 625
- профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)		8 900	7 182
- реклама и представительские расходы		3 897	3 335
- служебные командировки и подготовка кадров		1 686	2 297
Штрафы, пени, неустойки		0	0
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году		0	0
Другие расходы, в т.ч.:		807	580
- благотворительность и другие аналогичные расходы		439	40
Итого операционных расходов		66 903	71 219

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	6 330	8 160
Текущее обязательство по налогу на прибыль	2 434	
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(14 684)	433
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Изменение налога по перенесенное на будущее убыткам, отраженного в балансе	0	2 280
Эффект от применения IFRS9 по отложенному налогообложению	(5 863)	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	(11 783)	10 873

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20,0 % (2017 г.: 20,0 %) за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15,0 %.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся за 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также с разницей в балансовой и налоговой стоимости некоторых активов.

27. Дивиденды

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
	По долям участия	По долям участия
Дивиденды объявленные в отчетном периоде по итогам года, предшествующего отчетному	11 494	5 750
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	11 494	5 750
Дивиденды к выплате за конец отчетного периода	0	0
Дивиденды на долю по итогам года, предшествующего отчетному периоду	0,0043	0,00217
Дивиденды на долю по итогам отчетного периода	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

28. Управление рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь, вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. К значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который включает валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой, регуляторный и стратегический риски.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Целью управления рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности, минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка, а также поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии со стратегическими задачами.

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, описанным 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 с 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 просрочки 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 заёмщика 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.

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 групповой 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.

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 групповой 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. Ниже представлено 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.

29. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Судебные разбирательства. За отчетную дату 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. 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 сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. За 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования» несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составили:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	10 313	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	104 744	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Итого обязательств кредитного характера	115 057	0

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и выданным клиентам гарантиям представлено ниже:

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на начало отчетного периода	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	1 095	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода	1 095	0

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк осуществил оценку финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассматривается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. На отчетную дату и на 1 января 2018 года Банк, в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9, классифицировал в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», следующие финансовые инструменты:

- учтенный вексель номиналом 3 750 тыс. рублей (Прил.8 Кредиты и дебиторская задолженность),

- финансовые активы (долевое участие) стоимостью приобретения 64 806 тыс. рублей (Прил.9 Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Финансовые инструменты были оценены на основе внутренней методики Банка без применения наблюдаемых данных на открытом рынке. Результат реклассификации и переоценки финансовых инструментов по справедливой стоимости на 1 января 2018 года представлен в Прил.5 Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей оценки, использующих доступную рыночную информацию: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других банках, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные ценные бумаги.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

По мнению Банка, справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости на конец отчетного периода 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Предполагаемой справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов является их балансовая стоимость.

Анализ финансовых активов по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года представлен ниже:

	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
<i>Неаудированные данные</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	404 509	0	0	424 960	0	0
Средства в Центральном банке Российской Федерации	208 245	0	880 308	220 419	0	620 505
Средства в других банках	0	0	325 336	0	0	167 001
Ценные бумаги и прочие финансовые активы,	0	0	64 016	0	0	87 919

	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
<i>Неаудированные данные</i>						
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	20 162	0	0	20 176
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	3 337 206	0	0	3 656 427
Прочие финансовые активы	0	0	4 236	0	0	3 104
Итого финансовых активов	612 754	0	4 631 264	645 379	0	4 555 132

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, практически не отличались от рыночных.

Анализ финансовых обязательств по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 представлен ниже:

	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
<i>Неаудированные данные</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	5 021 869	0	0	4 896 353
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	26 200
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	231 990	0	0	234 505
Прочие финансовые обязательства	0	0	617	0	0	1 105
Итого финансовых обязательств	0	0	5 254 476	0	0	5 158 163

31. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых

операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>Неаудированные данные</i>				
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	12 992	6 889	215	20 096
Контрактная процентная ставка (min/max), %	14/16	12/19	20	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	0	30	6	36
Прочие активы	0	0	0	0
Средства клиентов	1 153	3 873	23 682	28 708
Контрактная процентная ставка (min/max), %	0,01/0,1	0,01/10,2	0,01/10,2	-
Субординированные займы	0	0	0	0
Контрактная процентная ставка (min/max), %	-	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>Неаудированные данные</i>				
Процентные доходы	583	478	25	1 086
Процентные расходы	0	138	635	773
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, дебиторской задолженности, средствам в других банках	0	15	(2)	13
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6	1	20	27
Комиссионные доходы	87	18	596	701
Комиссионные расходы	17	24	33	74
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	3	3
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0

Далее указаны прочие права и обязательства на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>Неаудированные данные</i>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	309	1 131	0	1 440
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	0	9	0	9
Гарантии, выпущенные Банком на конец отчетного периода	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение полугодия, закончившегося 30 июня 2018 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>Неаудированные данные</i>				
Сумма кредитов, предоставленных	1 028	3 627	0	4 655

связанным сторонам в течение отчетного периода				
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	836	4 825	59	5 720

Далее указаны остатки на 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>Неаудированные данные</i>				
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	6 000	5 399	4 387	15 786
Контрактная процентная ставка (min/max), %	16/17	12/19	11/22	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	5	89	94
Прочие активы	0	0	0	0
Средства клиентов	1 847	8 756	28 210	38 813
Контрактная процентная ставка (min/max), %	0,01/0,1	0,01/18,5	0,01/11	-
Субординированные займы	0	0	0	0
Контрактная процентная ставка (min/max), %	-	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>Неаудированные данные</i>				
Процентные доходы	506	632	6 484	7 622
Процентные расходы	0	402	737	1 139
Изменение резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности, средств в других банках	0	5	(13 304)	(13 299)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	8	24	32
Комиссионные доходы	161	182	348	691
Комиссионные расходы	22	26	27	75
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	6	6
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>Неаудированные данные</i>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
Гарантии, выпущенные Банком на конец отчетного периода	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение полугодия, закончившегося 30 июня 2017 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>Неаудированные данные</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	41	3 635	2 300	5 976
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	41	3 144	90 809	93 994

Данные при подсчете по алгоритму «остаток на начало периода +/- обороты» могут не совпадать с данными «остаток на конец периода» не только из-за влияния курсовых разниц иностранных валют, но и по причине изменения в составе связанных сторон в течение отчетного периода.

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка:

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	8 151	8 322
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	100

В состав основного управленческого персонала по состоянию на 1 июля 2018 года входит 14 человек, на 1 июля 2017 года: 16 человек. В состав основного управленческого персонала включены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления Банка, члены Совета директоров, главный бухгалтер и его заместитель, руководители, заместители и главные бухгалтера дополнительных офисов (в отношении доп. офисов, где имеются такие должности).

В отчетном периоде 2018 года и в сопоставимом периоде 2017 года вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения (фиксированная часть оплаты труда), подлежащие выплате в течение отчетного периода. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в указанные периоды не выплачивались.



Председатель Правления
Зуев С.Ю.

Сызрань, Россия
« 29 » августа 2018 года

Главный бухгалтер
Тарасов И.В.