

Заключение независимого аудитора по обзорной проверке промежуточной финансовой информации

Акционерам АО КБ «БТФ»

Введение

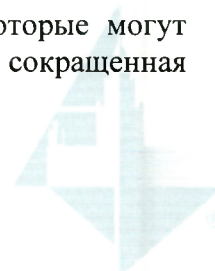
Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (АО КБ «БТФ», ОГРН 1177700006780, Российская Федерация, г. Москва, 109012, улица Никольская, д.10) (далее – «Банк»), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее – «сокращенная промежуточная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная



промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Милюкова И.М.,
Партнер



Аудиторская организация:

Акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (АО «Универс-Аудит»).

ОГРН 1027700477958

Российская Федерация, Москва, 119192, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4, помещения: IV, V, VI, комната 1.

Адрес: Российская Федерация, Москва, 123022, улица 2-я Звенигородская, дом 13, строение 41.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11506029300.

Член HLB International, международной сети независимых аудиторских и консультационных фирм.

29 августа 2018 года



ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАНК ТОРГОВОГО
ФИНАНСИРОВАНИЯ»**

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Август -2018

Содержание

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.	6
ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.	7
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.	7
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.	8
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.	8
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.	9
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.	13
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.	14
7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.	14
8. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ.	17
9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.	17
10. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.	18
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.	18
12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.	18
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.	19
14. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ.	19
15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.	20
16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.	20
17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.	20
18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.	21
19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.	21
20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.	22
21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.	31
22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.	32
23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.	34
24. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ.	34
25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.	35

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года.

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30.06.2018	31.12.2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	256 231	315 219
Обязательные резервы на счетах в Банке России		25 441	139 091
Средства в других банках	6	129 269	272 655
Кредиты и авансы клиентам	7	2 496 377	2 774 688
Краткосрочные активы, предназначенные для продажи	8	390 463	390 463
Основные средства и нематериальные активы		89 219	42 162
Текущие требования по налогу на прибыль		1 297	1 297
Отложенный налоговый актив		26 292	13 794
Прочие активы	9	267 259	280 857
Итого активов		3 681 848	4 230 226
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 199	-
Средства других банков	10	127	105
Средства клиентов	11	2 777 355	3 102 989
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	95 944	154 679
Прочие обязательства	13	49 132	20 811
Субординированные займы	14	313 783	288 001
Итого обязательств		3 239 540	3 566 585
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	532 903	532 903
Добавочный капитал		-	203 500
Нераспределенная прибыль		(90 595)	(72 762)
Итого собственный капитал		442 308	663 641
Итого обязательств и собственного капитала		3 681 848	4 230 226

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров

24 августа 2018 г.

Председатель Правления

Шеманская С.В.



Главный бухгалтер

Боченко В.В.

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Процентные доходы	16	155 155	265 633
Процентные расходы	16	(107 140)	(173 557)
Чистые процентные доходы		48 015	92 076
Комиссионные доходы	17	35 343	44 259
Комиссионные расходы	17	(6 691)	(6 543)
Чистые комиссионные доходы		28 652	37 716
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли		(3 048)	26
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		31 135	26 469
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		(4 490)	3 434
Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных		1 445	29
Изменение резервов под обесценение		(30 519)	(16 028)
Прочие операционные доходы	18	15 223	17 741
Чистые доходы		86 413	161 463
Административные и прочие операционные расходы	19	(156 254)	(204 310)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения		(69 841)	(42 847)
Расходы по налогу на прибыль		(20 300)	38 795
Чистая прибыль / (убыток) за период		(90 141)	(4 052)
Прочий совокупный доход за период		-	-
Совокупный доход/ (убыток) за период		(90 141)	(4 052)

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров

24 августа 2018 г.

Председатель Правления



Шеманская С.В.



Главный бухгалтер



Боченко В.В.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)	Итого собствен- ный капитал
Остаток за 31 декабря 2016 года	532 903	-	81 423	614 326
Совокупный убыток за период	-		(4 052)	(4 052)
Остаток на 30 июня 2017 г.	532 903		77 371	610 274
Остаток за 31 декабря 2017 года	532 903	203 500	(72 761)	663 642
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	(131 193)	(131 193)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	532 903	203 500	(203 954)	532 449
Совокупный убыток за период			(90 141)	(90 141)
Списание добавочного капитала в счет покрытия убытков		(203 500)	203 500	-
Остаток за 30 июня 2018 года	532 903	-	(90 595)	442 308

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
24 августа 2018 г.

Председатель Правления

Шеманская С.В.



Главный бухгалтер


Боченко В.В.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	156 812	227 749
Проценты уплаченные	(109 131)	(200 682)
Комиссии полученные	35 343	44 309
Комиссии уплаченные	(6 691)	(6 543)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	31 135	26 469
Прочие полученные операционные доходы	15 223	17 741
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(158 183)	(196 674)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(35 492)	(87 631)
Чистый (прирост) / снижение операционных активов и обязательств		
Обязательные резервы в Банке России	113 650	19 554
Средства в других банках	22	715 333
Кредиты и авансы клиентам	355 245	136 551
Прочие активы	(117 746)	(100 297)
Средства других банков	83	(5 114)
Средства клиентов	(305 119)	(316 764)
Выпущенные векселя	(59 750)	25 081
Прочие обязательства	26 386	(315 249)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(22 721)	71 464
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА	335	34 714
Реализация краткосрочных активов, предназначенных для продажи	102	17 595
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	437	52 309
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение субординированных займов	-	(7 639)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	(7 639)
Влияние изменений официального обменного курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(36 704)	(22 654)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(58 988)	93 480
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	315 219	598 370
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	256 231	691 850
(Примечание 5)		

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
24 августа 2018 г.

Председатель Правления

 Шеманская С.В.



Главный бухгалтер

 Боченко В.В.

Примечания составляют неотъемлемую часть промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 г.

Пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

1. Основная деятельность Банка

АО КБ «БТФ» (далее «Банк») - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк, основанный в 1992 году, работает на основании банковской лицензии № 1982, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России») 06 ноября 2001 года.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов.

Ниже приведен список акционеров (участников) Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

Участник первого уровня	Доля владения, в процентах, на 30.06.2018 г.	Доля владения, в процентах, на 31.12.2017 г.
ЗАО «ЮТОЛЬ»	6%	6%
ЗАО «ЛУКАРС»	7%	7%
ЗАО «ВАЙТ-М»	4%	4%
ЗАО «АЛЬКОНД»	7%	7%
ЗАО «ЛАНКОР»	6%	6%
ЗАО «ЛЭЙДИ»	3%	3%
ЗАО «КВАДРИС»	6%	6%
Воробьев Сергей Борисович	61%	61%
Итого	100%	100%

Наименование конечных собственников	Доля владения, в процентах, на 30.06.2018 г.	Доля владения, в процентах, на 31.12.2017 г.
Мишель Ханна	6%	6%
Сааб Ф.М.	7%	7%
Брутян В.Х.	7%	7%
Снатерсе Элис	7%	7%
Израэлян Л.В.	6%	6%
Воробьева Н.И.	6%	6%
Воробьев С.Б.	61%	61%
Итого	100%	100%

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Москва, улица Никольская, д.10

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3. Основы составления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность»).

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

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 24.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады участников Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

4. Принципы учетной политики

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

Изменения в учетной политике

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

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже.

Применение новых стандартов МСФО

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

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

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

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

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

Применение данного стандарта не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 объединяет вместе три аспекта учета финансовых инструментов: классификация и оценка, обесценение и учет хеджирования.

Банк не применял требования МСФО (IFRS) 9 ретроспективно.

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

Другие финансовые активы классифицируются и впоследствии оцениваются следующим образом:

- Долевые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких инструментов не реклассифицируются в состав прибыли или убытка в случае прекращения их признания. Данная категория включает только долевые инструменты, которые Банк намеревается удерживать в обозримом будущем и которые Банк по собственному усмотрению классифицировал таким образом, без права последующей отмены, на момент первоначального признания или перехода на стандарт. Согласно МСФО (IFRS) 9 долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежат оценке на предмет обесценения. Согласно МСФО (IAS) 39 некотируемые долевые инструменты Банка классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают производные инструменты и котируемые долевые инструменты, которые Банк по своему усмотрению не классифицировал, без права отмены, при первоначальном признании или переходе на стандарт как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данная категория также включает долговые инструменты, которые удерживаются не в рамках бизнес-модели, цель которой заключается в получении предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной

суммы долга, или как в получении предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и продаже финансовых активов.

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

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

(б) Обесценение

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

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

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

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

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

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

(в) Оценка влияния

Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения. Новые требования в части обесценения повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении кредитов клиентам, учтенных векселей и прочих финансовых активов.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

Нераспределенная прибыль

Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(72 762)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(163 992)
Соответствующий отложенный налог	32 798
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(203 955)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(131 193)

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

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

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

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

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

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

основе акций с расчетами денежными средствами соответствует подходу, описанному в поправках. Кроме того, Банк не осуществляет операции по выплатам на основе акций, предусматривающие возможность расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника, и не изменяла условия операции по выплатам на основе акций. Следовательно, данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

30 июня
2018 г.

31 декабря
2017 г.

Наличные средства	138 294	96 257
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	51 709	59 066
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	53 778	44 186
— Российской Федерации	53 778	44 186
— других стран	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	12 450	115 710
Итого денежные средства и их эквиваленты	256 231	315 219

6. Средства в других банках

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	117 123	250 115
Прочие размещенные средства в других банках	12 210	22 256
Просроченные размещенные средства в других банках	40 941	41 005
Резерв под обесценение	(41 005)	(40 721)
Итого средства в других банках	129 269	272 655

В состав просроченных размещенных средств в других банках включены средства, размещенные на корреспондентских счетах в ОАО «Мастер-Банк», РСБ 24 (АО) до отзыва лицензии у данных кредитных организаций. По данной задолженности создан резерв под обесценение в соответствии с IAS 39 в размере 100%.

Движение резерва под обесценение средств в других банках приведен ниже:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За 2017 г.
Остаток на 1 января	40 721	40 721
Восстановление/(Создание) резерва	284	-
Остаток на конец периода	41 005	40 721

7. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам	2 078 655	2 303 930
Потребительские кредиты	249 838	167 483
Ипотечные кредиты	213 779	349 004
Учтенные векселя	52 743	52 003
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	2 595 015	2 872 420
Резерв под обесценение	(98 638)	(97 732)
Итого кредиты и авансы клиентам	2 496 377	2 774 688

Методика создания резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже описаны методы расчета резерва под ОКУ описаны ниже:

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

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

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

Группа 3: В отношении займов, которые являются кредитно-обесцененными, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Для наиболее значимых финансовых активов ОКУ рассчитываются исходя из индивидуальных ожидаемых прогнозов взыскания. По остальным финансовым активам метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Группы 2, а вероятность наступления дефолта устанавливается на уровне 100%.

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

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

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

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

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

Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Группа 1	Группа 2	Группа 3	ИТОГО
Кредиты юридическим лицам	1 993 205	29 059	56 391	2 078 655
Потребительские кредиты	168 370	33 848	47 620	249 838
Ипотечные кредиты	194 891	7 200	11 687	213 779
Учтенные векселя	-	52 743	-	52 743
ИТОГО	2 356 467	122 850	115 699	2 595 015

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам

	6 месяцев 2018 года	2017 год
--	------------------------	----------

<i>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января</i>	(97 732)	(116 413)
<i>Восстановление/(создание) резерва</i>	(82 133)	936
<i>Списано за счет резерва</i>	81 227	17 745
<i>Резерв под обесценение кредитов клиентам на отчетную дату</i>	(98 638)	(97 732)

8. Краткосрочные активы, предназначенные для продажи

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Иное	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	167 227	286 195	-	2 616	456 038
Поступления за период	-	-	-	-	-
Выбытия за период	(9 080)	(5 900)	-	(2 616)	(17 595)
Остаток на 30 июня 2017 года	158 147	280 295	-	-	438 443
Остаток на 1 января 2018 года	138 146	252 267	51		390 463
Остаток на 30 июня 2018 года	138 146	252 267	51		390 463

В качестве активов, предназначенных для продажи, учтено по справедливой стоимости недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, а также иное имущество, которое Банк намерен реализовать в ближайшее время. В течение шести месяцев 2018 года стоимость реализованных активов за шесть месяцев 2018 года составила 0 тыс. рублей (за шесть месяцев 2017 года: 17 595 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июля 2018 года Банк владеет активами, полученными в результате обращения взыскания на заложенное имущество, справедливой стоимостью 51 тыс. руб. (2017: 51 тыс. руб.) Взысканные активы Банк намерен реализовать в краткосрочной перспективе, согласно утвержденного руководством Банка плана продаж, и классифицировал в категорию «краткосрочные активы, предназначенные для продажи». Также на балансе Банка по данной статье числится жилая недвижимость, которую Банк намерен реализовать в краткосрочной перспективе.

9. Прочие активы

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Финансовые активы		
<i>Прочие финансовые активы</i>	5 795	6 109
<i>Резерв под обесценение прочих финансовых активов</i>	(5 170)	(3 899)
<i>Итого прочие финансовые активы</i>	625	2 210
Нефинансовые активы		
<i>Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль</i>	622	1 195
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	283 930	270 599
<i>Расходы будущих периодов</i>	1 008	366
<i>Прочие нефинансовые активы</i>	1 468	6 487

<i>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов</i>	(20 394)	-
<i>Итого прочие нефинансовые активы</i>	266 634	278 647
<i>Итого прочие активы</i>	267 259	280 857

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За 2017 год
Остаток на 1 января	3 899	1 350
Отчисления (восстановление) в резерв в течение периода	32 791	2 873
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(11 125)	(324)
Остаток на конец периода	25 564	3 899

10. Средства других банков

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	127	105
Итого средства других банков	127	105

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2017 г. и первого полугодия 2018 г.

11. Средства клиентов

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие юридические лица и предприниматели:	470 746	637 649
-Текущие/расчетные счета	408 748	401 930
-Срочные депозиты	61 998	235 719
Физические лица:	2 306 609	2 465 340
-Текущие счета/счета до востребования	89 874	105 881
-Срочные вклады	2 216 735	2 359 459
Итого средства клиентов	2 777 355	3 102 989

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 г. и первого полугодия 2018 г.

Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 23.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Векселя	95 944	154 679
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	95 944	154 679

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2018 - 2023 годах (2017: в 2017 - 2023 годах).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в 2017 г. и первого полугодия 2018 г.

Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 23.

13. Прочие обязательства

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Финансовые обязательства:	40 234	8 312
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	33 059	-
Финансовые гарантии	-	7
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	151
Обязательства по переводам	7 175	8 154
Прочее		
Нефинансовые обязательства:	8 898	12 499
Наращенные операционные расходы	374	2 675
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	8 444	9 545
Прочее	80	279
Итого прочие обязательства	49 132	20 811

14. Субординированные займы

	Процентная ставка	Дата погашения	30.06.18	Дата погашения	31.12.17
Заем от FBME Bank LTD (Кипр)	LIBOR+3%	26.09.2025	313 783	26.09.2025	28 800
MAINCHAIN INVESTMENTS LIMITED			-	26.09.2025	86 400
MAINCHAIN INVESTMENTS LIMITED			-	20.06.2025	172 801
Итого субординированные займы			313 783		288 001

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 30.06.2018		На 31.12.2017	
	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Акционерный капитал	490 000	532 903	490 000	532 903

В соответствии со статье 5 Устава, Банк размещает обыкновенные акции. Все акции Банка являются именными и бездокументарными. Количество размещенных обыкновенных акций составляет 490 000 тыс. штук, номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 2 000 000 тыс. штук, номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

16. Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	149 963	248 644
Средства в других банках	5 192	16 989
Итого процентные доходы	155 155	265 633
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(91 320)	(153 634)
Субординированные займы	(11 720)	(565)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(165)	(2 478)
Текущие счета и депозиты юридических лиц	(3 935)	(16 880)
Итого процентные расходы	(107 140)	(173 557)
Чистые процентные доходы	48 015	92 076

17. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	18 786	24 940
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	7 801	6 004
Комиссия за открытие и ведение счетов	6 026	732

Комиссия по выданным гарантиям	22	8 367
Прочее	2 708	4 216
Итого комиссионные доходы	35 343	44 259
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(5 036)	(4 439)
Комиссия за услуги по переводам	(1 611)	
За проведение операций с валютными ценностями	(24)	
Комиссия по брокерским договорам	-	(1 621)
Прочее	(20)	(483)
Итого комиссионные расходы	(6 691)	(6 543)
Чистые комиссионные доходы	28 652	37 716

18. Прочие операционные доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Штрафы, пени, неустойки полученные	11 119	-
Доходы от выбытия имущества	-	1 152
Доходы от сдачи имущества в аренду	220	330
Доходы от выбытия(реализации) имущества и кредитов	102	
Доходы от предоставления в аренду сейфов	377	507
Прочее	3 405	15 752
Итого прочие операционные доходы	15 223	17 741

19. Административные и прочие операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Расходы на содержание персонала	(114 310)	(131 021)
Страхование вкладов населения	(18 443)	(38 449)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(5 100)	(5 293)
Охрана	(604)	-
Связь	(2 628)	(2 376)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(2 181)	(3 285)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 792)	(7 636)
Ремонт и эксплуатация	(1 718)	(2 617)
Списание стоимости материальных запасов	-	(681)
Профессиональные услуги	(1 247)	
Прочее	(7 231)	(12 952)
Итого операционные расходы	(156 254)	(204 310)

20. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем. 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 г.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

При организации системы управления рисками Банк придерживается принципов, изложенных в рекомендациях Базельского комитета банковского регулирования и надзора – Базель I, Базель II, Базель III, а также рекомендаций Банка России в части управления рисками. Ключевым принципом является независимость подразделений, осуществляющих оценку риска от подразделений, принимающих риски. К подразделениям, оценивающим риски, относятся следующие подразделения и коллегиальные органы:

Совет Директоров – определяет стратегические направления развития Банка, а также определяет принципы функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля.

Правление Банка – определяет политику Банка в части управления рисками в соответствии со стратегическими планами, определенными Советом Директоров. Распределяет функции по управлению рисками между коллегиальными органами (комитетами) Банка. Определяет максимальную величину капитала Банка, подверженную риску.

Кредитный комитет Банка – принимает решения о размещении средств Банка в операции коммерческого кредитования и условиях такого размещения, а также основные принципы работы с просроченной и проблемной задолженностью.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) – контролирует исполнение процедур управления ликвидностью, утверждает мероприятия по восстановлению ликвидности, устанавливает лимиты открытых позиций по Валютному, Процентному и Фондовому рынку, как в целом по Банку, так и в разрезе отдельных подразделений.

Комитет по маркетингу – формирует структуру и величину тарифов по банковским операциям с учетом их себестоимости.

Департамент управления рисками – выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку политик и процедур оценки рисков. Выполняет независимый анализ воздействия различных видов рисков на Банк, данные о которых предоставляются бизнес-подразделениями указанным выше Комитетам и исполнительным органам. Департамент управления рисками является независимым подразделением, отчетливающимся непосредственно перед Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего аудита – осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, проверку выполнения решений органов управления Банка. Служба внутреннего аудита отчетливляется перед Комитетом по аудиту и Советом Директоров Банка.

Служба внутреннего контроля – выполняет функции внутреннего контроля, в рамках которых проводит оценку соответствия применяемых политик и процедур положениям внутренних нормативных документов, выявлением и эффективностью управления регуляторным риском Банка. Служба внутреннего контроля отчитывается перед Правлением Банка и Единоличным исполнительным органом Банка.

Задачами управления рисками являются:

- оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности Банка;
- минимизация потерь Банка при наступлении неблагоприятных для Банка событий;
- снижение величины отрицательного отклонения фактического финансового результата Банка от запланированного.

Географический риск

Географическому риску, вне зависимости от капитала и четкой стратегии развития, подвержены практически все финансовые институты. Происходит это из-за возрастающей зависимости экономик различных стран. Эта зависимость влияет на коммерческие банки, оперирующие не только с клиентами иностранных государств, но и проводят сделки на иностранных рынках.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Управление кредитным риском осуществляется путем проведения регулярного независимого анализа и оценки риска на всех этапах кредитного процесса – до принятия решения о выдаче, при регулярном мониторинге кредитного портфеля и, при необходимости, в процессе сбора просроченной и проблемной задолженности.

В вопросе коммерческого кредитования Банк проводит умеренно-консервативную политику, опирающуюся на следующие принципы:

- проведение детального анализа бизнес-плана заемщика с учетом особенностей занимаемого им сегмента рынка;
- всестороннее изучение и проверка источников погашения кредитов;
- контроль за целевым использованием заемных средств;
- приоритетное кредитование предприятий, предлагающих первоклассное обеспечение и (или) гарантии;
- диверсификация кредитного портфеля по отраслевой принадлежности заемщиков;
- предложение максимально широкого спектра банковских услуг для заемщиков.

В операциях межбанковского кредитования Банк руководствуется политикой ограничения риска путем формирования лимитов на контрагентов и создания системы постоянно действующего мониторинга за финансовым состоянием. Принятые Кредитным Комитетом лимиты пересматриваются на регулярной основе и при вновь открывающихся обстоятельствах.

В свою очередь Банк имеет возможность привлекать ресурсы за счет вторичных резервов ликвидных активов: рублевых векселей путём размещения их в залог у банков-контрагентов или путём продажи при подходящей конъюнктуре рынка.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевые ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Максимальный кредитный риск

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

На 30 июня 2018 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:			
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	53 778	-	53 778

Прочие размещения в финансовых учреждениях	12 450	-	12 450
Средства в других банках	129 269	(41 005)	88 264
Кредиты юридическим лицам	2 078 655	(46 371)	2 032 284
Потребительские кредиты	249 838	(43 441)	206 397
Ипотечные кредиты	213 779	(5 996)	207 783
Учтенные векселя клиентов	52 743	(2 830)	49 913
Прочие финансовые активы	5 795	(5 170)	625
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:			
Финансовые гарантии	313	-	313
Обязательства по предоставлению кредитов	73 854	-	73 854
Итого	2 870 474	(144 813)	2 725 661

На 31 декабря 2017 года			
	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:			
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	44 186	-	44 186
Прочие размещения в финансовых учреждениях	115 710	-	115 710
Средства в других банках	313 376	(40 721)	272 655
Кредиты юридическим лицам	2 293 930	(81 097)	2 212 833
Потребительские кредиты	167 483	(5 863)	161 620
Ипотечные кредиты	349 004	(772)	348 232
Учтенные векселя клиентов	52 003	-	52 003
Прочие финансовые активы	6 109	(3 899)	2 210
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:			
Финансовые гарантии	21 313	-	21 313
Обязательства по предоставлению кредитов	160 967	-	160 967
Итого	3 524 081	(132 352)	3 391 729

Как видно из приведенных выше таблиц, основной кредитный риск возникает по кредитам клиентам: 89% на 30 июня 2018 и 80% на 31 декабря 2017 года.

Эквиваленты денежных средств, средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Качество эквивалентов денежных средств, средств в других банках и вложений в долговые обязательства оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	На 30 июня 2018 года			На 31 декабря 2017 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	54 028	64		37 707	6 479	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	12 450			115 710	-	-
Средства в других банках	70 891	-	40 941	272 655	-	-
Итого	137 369	64	40 941	426 072	6 479	

Концентрации кредитного риска

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

30 июня 2018 г.								
	Финансовая деятель- ность	Продажа и управление недвижи- мостью	Строи- тельство	Торговля	Услуги питания и сельское хозяйство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	53 778	-	-	-	-	-	-	53 778
Прочие размещения в финансовых учреждениях	12 450	-	-	-	-	-	-	12 450
Средства в других банках	129 269	-	-	-	-	-	-	129 269
Кредиты юридическим лицам	-	18 917	108 280	196 933	71 817	1 688 412	-	2 084 360
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	249 082	249 082
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	213 779	213 779
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	52 003	-	-	-	52 003
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	6 109	-	6 109
	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	313	-	313
Обязательства по предоставлению кредитов	-	12 156	-	25 738	-	20 211	15 750	73 855
Итого	195 497	31 073	108 280	274 674	71 817	1 715 046	478 611	2 874 998

31 декабря 2017 г.

	Финансо- вая дея- тель- ность	Финансо- вое посредни- чество	Транспорт и связь	Строи- тельство	Торговля	Произ- водство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	44 186	-	-	-	-	-	-	-	44 186
Прочие размещения в финансовых учреждениях	115 710	-	-	-	-	-	-	-	115 710
Средства в других банках	272 655	-	-	-	-	-	-	-	272 655
Кредиты юридическим лицам	142 217	-	153 603	241 733	1 082 643	318 320	274 316	-	2 212 833
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	161 620	161 620
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	348 232	348 232
Ученные векселя клиентов	-	-	-	-	52 003	-	-	-	52 003
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	2 210	-	2 210
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	-	313	-	21 000	-	-	-	21 313
Обязательства по предоставлению кредитов	-	363	13 556	-	118 759	-	625	27 663	160 966
Итого	574 768	363	167 472	241 733	1 274 405	318 320	277 151	537 515	3 391 728

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Управление рыночным риском, а также риском ликвидности осуществляется путем установления лимитов на допустимые величины открытых позиций в различных инструментах (в т.ч. – валютах), а также на величину допустимого гэпа на определенном горизонте (при проведении GAP-анализа для процентного риска и риска ликвидности).

В целях поддержания устойчивого финансового положения Банка особое внимание уделяется вопросам уменьшения риска ликвидности, т.е. риска несения убытков вследствие неспособности Банка исполнить свои обязательства в полном объеме. Поскольку риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств, то для решения этой задачи используется два основных направления: управление мгновенной ликвидностью (глубина анализа до 3-х дней) и стратегическое управление ликвидностью. Управление и контроль за ликвидностью Банка, а также за рисками при проведении финансовых операций, являются важнейшей составляющей деятельности Банка. Эти важные задачи в Банке решают Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами. Основной задачей деятельности Кредитного комитета является оценка и принятие предложений по направлениям инвестирования активов Банка, обсуждение и установление лимитов на заемщиков, эмитентов, контрагентов и на отдельные операции или проекты. Основной задачей деятельности Комитета по управлению активами и пассивами является оценка рисков потери ликвидности, создание и контроль сбалансированной структуры активов и пассивов в банке, выработка программы мероприятий по предупреждению и преодолению возможных проблем с ликвидностью с минимальными потерями.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе.

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск.

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

Контролируя процентные риски казначейских операций, Банк использует GAP метод. Размещение средств в долгосрочный актив с фиксированным доходом осуществляется за счёт долгосрочных пассивов и вариативного управления пассивами до востребования (клиентскими счетами, ЛОРО - корсчетами), а также за счёт чистых линий, открытых на Банк банками-партнерами на рынке МБК и наличия вторичных резервов ликвидных активов. Банк устанавливает лимиты на сделки с различными видами ликвидных активов, определяет оптимальное процентное соотношение предоставленных МБК, векселей в портфеле, разрабатывая алгоритмы действия в условиях меняющейся конъюнктуры рынка.

Для процентных рисков казначейских операций Банк устанавливает лимиты на сделки с различными видами ликвидных активов, определяет оптимальное процентное соотношение предоставленных кредитов и МБК выданных, прочих активов в портфеле, разрабатывая алгоритмы действия в условиях меняющейся конъюнктуры рынка. Единственным работающим активом, доступным Казначейству в предыдущем году были МБК овернайт на банки первого круга. Соответственно, процентные риски от Казначейских операций фактически также отсутствовали.

Управление операционным риском включает в себя анализ основных бизнес-процессов Банка на предмет наличия возможного конфликта интересов, достаточности установленных инструментов контроля, избыточных звеньев в бизнес-процессах. Также в процессе управления операционным риском ведется база данных по рисковому событиям, на основании которой определяются допустимые лимиты и выявляются зоны и процессы с повышенным уровнем операционного риска, разрабатываются методы их снижения.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление процентным риском банковской книги с целью обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае изменения процентных ставок, определяет пропорции плановой структуры активов и пассивов по срокам и валютам, исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам. Казначейство также устанавливает внутренние трансфертные ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения по различным срокам и валютам. Дополнительно, на ежеквартальной основе проводится гЭП-анализ по процентному риску и осуществляется стресс-тестирование для оценки влияния изменения процентных ставок на капитал Банка с учетом дополнительных факторов (досрочный возврат депозитов, исполнение внебалансовых обязательств) по сценариям параллельного сдвига кривой доходности.

Казначейство регулирует процентные позиции косвенно, через установление диверсифицированных трансфертных ставок в зависимости от вида валюты, объема и срочности размещаемых и привлекаемых ресурсов. Указанные трансфертные ставки корректируются в зависимости от необходимости создать или нивелировать те или иные процентные позиции в зависимости от источников процентного риска. Влияние указанного механизма достаточно инерционно и не позволяет оперативно демпфировать быстрые негативные изменения структуры активов и пассивов, а также неожиданные движения рыночных индикаторов.

Среди источников процентного риска, оказывающих влияние на финансовый результат и капитал Банка, наиболее существенными являются следующие:

- несовпадение активов и пассивов в одной валюте по срокам
- фактическое фондирование активов в одной валюте (как правило, в рублях) пассивами в другой валюте (как правило в долларах США)
- риск параллельного сдвига кривой доходности в любой из валют
- риск изменения формы кривой доходности (изменение наклона, кривизны, инвертирование кривой)
- опционный риск (риск досрочного изъятия пассивов, предоплаты по выданным кредитам и неожиданного запроса на использования открытых лимитов и линий)
- одновременное влияние двух и более вышеуказанных факторов.

Процентные позиции Банка оцениваются не реже 1 раза в месяц, в случае наличия кризиса на рынке раз в 2 недели или чаще. При необходимости вмешательства Казначейство устанавливает трансфертные ставки в широком диапазоне от стимулирующих до, фактически, запретительных. На трансфертные ставки влияет также позиция по ликвидности в каждой отдельной валюте, а также общебанковская позиция по ликвидности. В самом общем случае риск нехватки ликвидности имеет более высокий ранг по сравнению процентным риском.

Основные допущения и сценарии при ГЭП-анализе процентного риска. ГЭП анализ для цели контроля и управления процентным риском является развитием ГЭП-анализа для цели контроля и управления ликвидностью. Однако, в отличие от ликвидных позиций, когда каждый транш кредита может иметь свой срок погашения, срок переоценки является единым для всего кредита и совпадает со сроком его погашения. То же и с овердрафтами – контролируется не срок промежуточного погашения, а срок окончания действия лимита. Допущением является тот факт, что на дату

погашения срочный актив или пассив никуда не денутся, но будут прерасмещены на тот-же срок по новой актуальной ставке.

Среди применяемых сценариев – параллельный сдвиг кривой доходности для всех сроков переоценки на четыреста процентных пунктов вверх и вниз от текущего уровня; одновременный рост рыночной ставки СВОП USD / RUB и увеличение фактической доли фондирования активов в рублях пассивами в долларах США; рост дюрации срочных активов при снижении дюрации срочных пассивов в условиях роста рыночных процентных ставок. Второй сценарий (одновременный рост рыночной ставки СВОП USD / RUB и увеличение фактической доли фондирования активов в рублях пассивами в долларах США) позволяет описать влияние изменения процентных ставок на финансовый результат в разрезе валют. Любая торгуемая на ММВБ валюта может быть преобразована через механизм СВОП в рубли, при этом стоимость фондирования оказывается равной стоимости фондирования в указанной валюте плюс стоимость СВОП из соответствующей валюты в рубли. Таким образом на финансовый результат Банка оказывает влияние как изменение рыночных ставок в каждой отдельной валюте, так и изменение соответствующей ставки СВОП, с учетом фактической доли фондирования активов в рублях пассивами в долларах США или ЕВРО.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк на постоянной основе минимизирует негативное влияние валютных рисков на текущую деятельность. С этой целью Банк осуществляет раздельное вложение в валютные и рублевые активы в рамках заданных значений валютной позиции и в соответствии с объемом привлеченных средств. Также ведется работа по прогнозированию курсов основных валют, и изучаются возможности краткосрочного хеджирования (страхования) упомянутых рисков.

Банк в большей степени подвержен влиянию процентных рисков, нежели валютных. Последнее обстоятельство связано с тем, что Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России. Позиции по указанным валютам легко закрываются при необходимости через ММВБ или любой из банков – контрагентов. В то же время Банк не держит долгосрочных валютных позиций, все возникающие валютные позиции превышающие 50 тысяч долларов США или эквивалент закрываются практически немедленно на клиентах, через биржу или банки – контрагенты.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

21. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать

с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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.

Операционная аренда

Банк арендует ряд помещений на условиях операционной аренды. Стандартный срок аренды составляет один год с возможностью продления договора по завершении указанного срока. Как правило, арендные платежи ежегодно повышаются в соответствии с рыночной ставкой аренды. В течение шести месяцев 2018 года расходы по операционной аренде составили 25 255 тыс. рублей (за шесть месяцев 2017 года: 28 570 тыс. рублей).

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	30.06.2018	31.12.2017
Финансовые гарантии предоставленные	313	21 313
Обязательства по предоставлению кредитов	73 854	160 966
Итого обязательства кредитного характера	74 167	182 279

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Контрактные суммы по сделкам с некоторыми финансовыми инструментами представляют собой основу для сопоставления с инструментами, учтенными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами Банка), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов могут существенно изменяться с течением времени.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.

30.06.2018					
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ	-	129 269	-	129 269	129 269
Средства в других банках	-	-	49 913	49 913	49 913
Векселя клиентов	-	2 319 574	-	2 319 574	2 446 464
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-
Счета и депозиты банков	-	127	-	127	127
Текущие счета и депозиты клиентов	-	2 419 918	-	2 419 918	2 777 355
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	95 252	95 252	95 944
Субординированные займы	-	304 532	-	304 532	313 783
31.12.2017					
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	272 655	-	272 655	272 655
Векселя клиентов	-	-	47 972	47 972	52 003
Кредиты, выданные клиентам	-	-	2 702 245	2 702 245	2 722 665
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-
Счета и депозиты банков	-	105	-	105	105

Текущие счета и депозиты клиентов	-	3 137 037	-	3 127 037	3 102 989
Субординированные займы	-	265 681	-	265 681	288 001

23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

Ключевой управленческий персонал Банка

Кредиты клиентам	
остаток на 31 декабря 2017 г.	3 859
остаток на 30 июня 2018 г.	5 223
Процентный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	375
Процентный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	863
Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря 2017 г.	11 905
Обязательства по предоставлению кредитов на 30 июня 2018 г.	3701
Средства клиентов	
остаток на 31 декабря 2017 г.	99 711
остаток на 30 июня 2018 г.	34 187
Процентный расход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	3 222
Процентный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	973
Выпущенные векселя	
остаток на 31 декабря 2017 г.	-
остаток на 30 июня 2018 г.	33 000

24. Оценки и профессиональные суждения

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по

активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

25. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Политика Банка в части управления капиталом является достаточно консервативной и направлена на поддержание органического роста бизнеса Банка при сохранении достаточной «подушки безопасности», что обеспечивается реинвестированием основной части получаемой прибыли для обеспечения роста доходных активов Банка. Процедуры управления капиталом включают в себя регулярный мониторинг величины капитала, соотнесения его с размером принятых рисков и принятие решений относительно оптимальных, т.е. обеспечивающих наилучшее соотношение риск/доходность, способов использования капитала.

С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе. В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого капитала Банк использует стандартную методику Банка России, установленную Инструкцией № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации.

Совет директоров Банка осуществляет постоянный контроль за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения.

Нормативные документы Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).


Информация о величине капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, и фактическое значение уровня достаточности капитала Банка по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. и представлена ниже:

	на 30.06. 2018	на 31.12.2017 г.
Базовый капитал	402 631	429 641
Основной капитал	402 631	429 641
Дополнительный капитал	283 065	280 861
Всего собственных средств (капитала)	685 696	710 502
Коэффициент достаточности базового капитала	8,8%	9,2%
Коэффициент достаточности основного капитала	8,8%	9,2%
Коэффициент достаточности капитала	15,0%	15,1%

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров


24 августа 2018 г.

Председатель Правления

 Шеманская С.В.



Главный бухгалтер

 Боченко В.В.