

«Братский АНКБ» ПАО

Промежуточная финансовая отчетность
за первое полугодие 2018 года

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в капитале	8

Примечания к промежуточной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Принципы представления отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Средства в других банках	28
7. Кредиты и авансы клиентам	29
8. Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	35
9. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	35
10. Инвестиционная недвижимость	36
11. Основные средства	36
12. Нематериальные активы	37
13. Прочие активы	38
14. Средства других банков	39
15. Средства клиентов	39
16. Прочие обязательства	40
17. Уставный капитал	40
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	41
19. Процентные доходы и расходы	41
20. Комиссионные доходы и расходы	41
21. Прочие операционные доходы	42
22. Операционные расходы	42
23. Налог на прибыль	43
24. Дивиденды	44
25. Управление рисками	44
26. Управление капиталом	56
27. Условные обязательства	57
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
29. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	59
30. Операции со связанными сторонами	62
31. События после отчетной даты	63
32. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	63

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

Акционерам Братского Акционерного Народного коммерческого Банка (Публичное акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой пересмотренной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Братского Акционерного Народного коммерческого Банка (Публичное акционерное общество) (ОГРН 1023800000069, 665717, Иркутская область, г. Братск, ул. Комсомольская, д. 43), которая включает пересмотренный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчеты о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Братского Акционерного Народного коммерческого Банка (Публичное акционерное общество) несёт ответственность за подготовку и представление данной пересмотренной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной пересмотренной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая пересмотренная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Прочие сведения

Настоящее заключение по результатам обзорной проверки перевыпущено взамен заключения от 28.08.2018 №Б-64. Основанием для перевыпуска заключения послужил пересмотр промежуточной сокращенной финансовой отчетности в связи с обнаружением ошибки. Пересмотру подверглись показатели отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года.

Директор ООО "Листик и Партнеры"

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606060856



Пужянов Д.А.

05 сентября 2018 года

ООО "Листик и Партнеры"
454091, Россия, г. Челябинск
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)202-00-10
www.uba.ru, info@uba.ru

(в тысячах российских рублей)

Председатель Правления

гальтера

4

«Братский АНКБ» ПАО

Отчёт о совокупном доходе за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Первое полугодие 2018 (неаудированные данные)	Первое полугодие 2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы	19	179 296	166 044
Процентные расходы	19	(96 272)	(93 966)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		83 024	72 048
Изменение резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7	(35 520)	33 011
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		47 504	105 059
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(8 529)	(1 318)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		20 400	30 891
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		73	174
Комиссионные доходы	20	53 998	53 258
Комиссионные расходы	20	(4 638)	(5 149)
Изменение прочих резервов	9,10,13	(1 624)	(4 370)
Прочие операционные доходы	21	1 738	1 351
Чистые доходы (расходы)		108 922	179 896
Административные и прочие операционные расходы	22	(115 621)	(115 339)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(6 699)	64 557
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	23	5 871	(12 315)
Чистая прибыль		(828)	52 242
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств	11	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль		-	-
Итого совокупный доход за период		(828)	52 242

Балаздин Ф.В.
Председатель Правления



Геплякова Т.В.
И.о. Главного бухгалтера

28 августа 2018 года

Примечания на страницах с 13 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

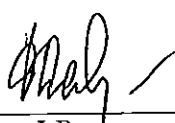
«Братский АНКБ» ОАО
Отчет о движении денежных средств за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Первое полугодие 2018 (неаудированные данные)	Первое полугодие 2017 (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	178 173	165 901
Проценты уплаченные	(97 206)	(94 109)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(8 529)	(1 318)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	191	280
Комиссии полученные	54 044	53 376
Комиссии уплаченные	(4 645)	(5 183)
Прочие операционные доходы	1 737	1 311
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(109 348)	(106 452)
Уплаченный налог на прибыль	(3 013)	(8 936)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	11 404	4 870
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(3 587)	(1 330)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(66 840)	260 609
Чистое снижение (прирост) по кредитам и авансам клиентам	(95 513)	(91 332)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(1 502)	(6 417)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-	621
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	179 976	359 272
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(2 432)	840
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	21 506	527 133
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(9 707)	(6 726)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(9 707)	(6 726)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений обменных курсов Банка России на денежные средства и их эквиваленты	20 233	30 782


Примечания на страницах с 13 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«Братский АНКБ» ОАО
 Отчет о движении денежных средств за первое полугодие 2018 года
 (в тысячах российских рублей)

	Первое полугодие 2018 (неаудированные данные)	Первое полугодие 2017 (неаудированные данные)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	32 032	551 189
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года	408 678	396 740
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	440 710	947 929


 Баландин Ф.В.
 Председатель Правления




 Теплякова Т.В.
 И.о. Главного бухгалтера

28 августа 2018 года


Примечания на страницах с 13 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«Братский АНКБ» ПАО


Отчёт об изменениях в собственном капитале за первое полугодие 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2016 года	456 834	32 320	44 668	(146 155)	387 667
Изменение в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)					
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	-	-	-	52 242	52 242
прочий совокупный	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	456 834	32 320	44 668	(93 913)	439 909
Остаток за 31 декабря 2017 года	456 834	32 320	44 668	(143 656)	390 166
Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	122 056	122 056
Остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	456 834	32 320	44 668	(21 600)	512 222
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	-	-	-	(828)	(828)
прочий совокупный	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	456 834	32 320	44 668	(22 428)	511 394


Баладина Ф.В.
Председатель Правления




Теплякова Т.В.
И.о. Главного бухгалтера

28 августа 2018 года

Примечания на страницах с 13 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Банка

Полное наименование кредитной организации – Братский Акционерный Народный коммерческий Банк (Публичное акционерное общество). Сокращенное наименование кредитной организации – «Братский АНКБ» ПАО. Товарный знак (знак обслуживания) – Братский Народный Банк.

Юридический и фактический адрес Банка: 665717, Российская Федерация, Иркутская обл. г. Братск, ул. Комсомольская, д. 43.

Братский Акционерный Народный коммерческий Банк (Публичное акционерное общество) (далее – Банк) был создан в 1990 году на паевых началах по решению учредителей. В 1993 году Банк был преобразован в открытое акционерное общество.

Свидетельство о внесении записи о Банке в Единый государственный реестр юридических лиц - серия 38 №0133423 от 06 августа 2002 года. Основной государственный регистрационный номер 1023800000069.

На основании выданной Центральным банком РФ лицензии №1144 от 02.06.2015 «Братскому АНКБ» ПАО предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте:

привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдача банковских гарантий;

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Также на основании выданной Центральным банком РФ лицензии №1144 от 02.06.2015 «Братскому АНКБ» ПАО предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте:

привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

лизинговые операции;

оказывать консультационные услуги.

На основании выданной Центральным банком РФ лицензии №1144 от 02.06.2015 «Братскому АНКБ» ПАО предоставлено право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Подразделения «Братского АНКБ» ПАО (далее – Банк или Братский Народный Банк), действовавшие в 2018 году:

- в г. Братске – Головная организация, осуществляющая все виды операций, предусмотренные лицензией Банка, и операционный офис;
- в г. Иркутске – дополнительный офис №4, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №4 Банка, и операционная касса вне кассового узла;
- в г. Красноярске – операционный офис «Красноярский», осуществляющий все виды операций в соответствии с положением об Операционном офисе «Красноярский»;
- в г. Тайшете Иркутской области – дополнительный офис №1, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №1 Банка;
- в пос. Энергетик г. Братска – дополнительный офис №2, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №2 Банка;
- в г. Усть-Илимске Иркутской области – дополнительный офис №3, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №3 Банка.

Братский Народный Банк является:

- членом валютной секции Публичное акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС»;
- участником Ассоциации региональных банков России (Ассоциация "Россия"), стратегической задачей которой является повышение роли банков в развитии отечественной экономики и строительство на их основе обновленной банковской системы России;
- членом международного Сообщества «S.W.I.F.T. SCRL». 06 декабря 2004 года Банку был присвоен активный код-идентификатор SWIFT BIC - BRATRU6B. С помощью системы SWIFT международные расчеты и другие виды банковских услуг могут быть выполнены Банком за минимальное время с высокой степенью надежности и достоверности;
- участником системы обязательного страхования вкладов (номер 726);
- аффилированным членом платежной системы MasterCard;
- ассоциированный член платежной системы VISA;

- косвенный участник платежной системы «Мир».

В настоящее время Банк позиционируется на региональном рынке как универсальная кредитная организация, оказывающая своим клиентам широкий спектр банковских услуг. Являясь участником системы электронных расчетов и имея разветвленную корреспондентскую сеть, Братский Народный Банк обеспечивает быстрое прохождение платежей своих клиентов.

Как агент валютного контроля Банк предлагает своим клиентам - участникам внешнеэкономической деятельности услуги по комплексному обслуживанию экспортных и импортных операций.

Основным инструментом активных операций Братского Народного Банка является кредитование юридических и физических лиц. Реализуя качественные банковские услуги, Банк, тем не менее, придерживается умеренной тарифной политики. Крупным корпоративным клиентам и VIP-клиентам Банка предоставляется индивидуальное обслуживание.

Основным направлением в размещении денежных средств Банком является кредитование малого и среднего бизнеса. Заемщиками Банка, как правило, выступают предприятия и организации различных отраслей экономической деятельности, ведущие свой бизнес в регионах присутствия Банка.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2018 году составила 167 человек (2017 г.: 175 человек).

Органом управления Банка является Совет Директоров. В него входят 5 человек во главе с Председателем Совета Директоров. Единственным исполнительным органом Банка является Председатель Правления. Должность Председателя Правления с 2003 года занимает Баландин Ф.В. Акционером Банка в течение 2018 года Баландин Ф.В. не являлся.

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка. В его состав входят 3 члена, которые являются ключевым управленческим персоналом Банка.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2018	31 декабря 2017
	Доля (%)	Доля (%)
Громова В.Б.	62,55	62,55
Шашков А.Ф.	8,20	8,20
ООО «Красный Яр»	8,13	8,13
Сибгатулина Назиря Галеевна	5,79	5,79
Шварёва Арина Вячеславовна	5,79	5,79
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	9,55	9,55
Итого	100	100

Под контролем Громовой В.Б., которая с июня 2011 года, является Председателем Совета Директоров Банка, находится 62,55% уставного капитала Банка или 2 000 акций. Остальные члены Совета директоров, а так же члены Правления Банка в течение отчетного года не владели акциями Банка.

Все лица, являвшиеся в прошедшем году членами Совета директоров Банка, Правления Банка, соответствовали квалификационным требованиям Центрального банка Российской Федерации, предъявляемым к кандидатам в члены совета директоров (наблюдательных советов) кредитных организаций.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Братский Народный Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. На деятельность Банка прямо или косвенно оказывают влияние состояние денежных рынков, платежных балансов регионов присутствия Банка и страны, уровень оптовых цен и тарифов, производственная деятельность предприятий,

инфляционные ожидания, динамика доходов населения, применяемые Банком России меры регулирования ликвидности банковской системы и валютного курса.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

В 2016 – 2017 годах в России восстановление экономической активности происходило быстрее, чем ожидалось. Международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB-» с «позитивным» прогнозом. Рейтинг отражает сочетание сильного баланса, надежного внешнего финансирования и устойчивой макроэкономической политики наряду со слабыми перспективами роста, высоким уровнем зависимости от сырьевых товаров, невысокими стандартами управления и геополитической напряженностью. По мнению агентства Российская экономика хорошо справилась с новыми санкциями США, объявленными в апреле 2018 года, несмотря на некоторую первоначальную нестабильность. К положительным рейтинговым действиям может привести улучшение макроэкономической стабильности, обусловленное стабилизацией механизмов кредитно-денежной и фискальной политики, несмотря на риски введения новых санкций. К негативным рейтинговым действиям могут привести усиление геополитической напряженности и введение дополнительных санкций, которые будут подрывать макроэкономическую и финансовую стабильность и препятствовать погашению долгов, ослабление политики, которое негативно скажется на макроэкономических и финансовых показателях, и устойчивое снижение международных резервов.

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

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется значительными темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2018 года	2,4%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5 %
31 декабря 2012 года	6,6 %

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	67,7565	72,9921
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286

Операции на финансовых рынках

Заемщики и дебиторы Банка также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Банком. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Банка снижения ликвидности на финансовых рынках и высокой волатильности валютного и биржевого рынков.

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Данная промежуточная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и раскрыта в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

При подготовке данной промежуточной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

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

Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 3 и 4.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства,

оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

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

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

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

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

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

Оценка бизнес-модели.

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

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

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

- а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и
- с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

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

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

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

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

Цель бизнес-модели НТС 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 НТС. 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 НТС модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

Финансовые обязательства.

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

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

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

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

- a) 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;
- b) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

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

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

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

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

Списание

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

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

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.

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

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

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

— Инвестиции в долевого 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 долевым инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

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

— МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна 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 25 «Управление рисками».

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к рыночным 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 г. 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.

Изменения в представлении отчетности

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

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

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

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

неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	408 678	-	-	408 678
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 646 949	-	-	1 646 949
Фонд обязательных резервов	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	27 181	-	-	27 181
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 706 017	-	152 570	1 858 587
Итого финансовых активов			3 788 825	-	152 570	3 941 395
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	3 573 399	-	-	3 573 399
Итого финансовых обязательств			3 573 399	-	-	3 573 399

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 30 514 тысяч рублей увеличения отложенного налогового обязательства.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4 "Основные принципы учётной политики". Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

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

неаудированные данные

Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	(143 656)
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	152 570
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-
Отложенное налоговое обязательство по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	(30 514)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(21 600)

Сверка резервов

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

<i>неаудированные данные</i>	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Средства в банках	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам, в том числе:	214 588	152 570	62 018
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	19 089	18 320	769
- кредиты индивидуальным предпринимателям	171 131	117 050	54 081
- потребительские кредиты физическим лицам	24 188	17 020	7 168
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	405	-	405
Условные обязательства некредитного характера	1 587	-	1 587
Итого	216 580	152 570	64 010

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 финансовой отчетности Банк изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 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.

В данные Отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банком были внесены следующие изменения:

Наименование статьи	Данные финансовой отчетности за 2017 год	Сумма корректировки	Скорректи- рованные данные за 2017 год
Кредиты клиентам	1 706 017	152 570	1 858 587
Отложенные налоговые активы	7 549	(7 549)	0
Итого активов	3 983 336	145 021	4 128 357
Отложенное налоговое обязательство	0	22 965	22 965
Итого обязательств	3 953 170	22 965	3 616 135
Накопленный дефицит	(143 656)	122 056	(21 600)
Итого капитал	390 166	122 056	512 166
Итого обязательств и капитала	3 983 336	145 021	4 128 357

4. Основные принципы учетной политики**Денежные средства и их эквиваленты**

Банк относит к денежным средствам остатки денежных средств в кассе, банкоматах и на текущих счетах в Банке России (кроме счетов Обязательных резервов), а так же эквиваленты денежных средств представляющих собой остатки на счетах типа «Ностро» в других кредитных организациях, не имеющих каких-либо ограничений на их

использование. Денежные средства с ограничениями на право использования отражаются в отчетности в составе «Прочих финансовых активов».

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой денежные средства, депонированные в Банке России. Законодательство РФ накладывает существенные ограничения на использование данных средств для финансирования текущей деятельности Банка, поэтому они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке и, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, что бы отсчитать разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли и убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Обесценение финансовых активов

На конец каждого отчетного периода для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в долговые финансовые активы.

Результаты этого обесценения отражаются в финансовой отчетности Банка как резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Балансовая стоимость финансового актива уменьшается с использованием счета оценочного резерва.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты клиентам включают непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход (доход) от предоставления кредитов клиентам по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации расхода (дохода) по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (расход) отражается в отчете о прибылях и убытках по статье процентные доходы (расходы) с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк приобретает кредиты у третьих сторон. Изначально приобретенные кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Балансовая стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банка оценивает его по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Прекращение признания финансовых инструментов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а так же, не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

Признание стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива или прекращение признания осуществляется с использованием учета по дате заключения сделки.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

В данную категорию включаются активы, балансовая стоимость которых будет возмещена посредством их продажи, а не дальнейшего использования.

Непосредственно перед первоначальной классификацией актива в качестве предназначенного для продажи, значения балансовой стоимости данного актива оцениваются в соответствии с применимыми МСФО.

В дальнейшем, активы, предназначенные для продажи, учитываются по наименьшей из величин: балансовой стоимостью и справедливой стоимостью минус затраты по сделке.

Амортизация по активам, входящих в данную категорию не начисляется.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит тест на обесценение активов, предназначенных для продажи. Убыток от обесценения уменьшает стоимость активов, предназначенных для продажи, за минусом расходов на продажу, если существуют объективные признаки обесценения актива.

Прибыль от изменения в справедливой стоимости актива, предназначенного для продажи, признается в отчете о прибылях и убытках, но только в сумме признанного ранее совокупного убытка от обесценения актива.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля) – это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения доходов от прироста стоимости имущества в долгосрочной перспективе, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения. После первоначального признания, последующая оценка инвестиционной недвижимости производится на основании модели учета по себестоимости.

Сроки и методы амортизации объектов инвестиционной недвижимости, аналогичны как для объектов основных средств Банка.

Переклассификация объекта из категории инвестиционной недвижимости или включение в данную категорию происходит после изменения намерений руководства Банка относительно способа ее использования.

Основные средства

К основным средствам Банк относит материальные активы стоимостью более 100 000 руб., которые используются для производственных или административных целей, а так же для сдачи в аренду и предполагаемый срок использования данных активов составляет не менее одного года.

Земля и здания отражены по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, накопленных впоследствии. Предусмотрено переоценивать эту группу основных средств раз в три года. Остальные группы основных средств отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Затраты, приведшие к увеличению полезного срока службы основных средств и (или) увеличению их производительности труда относятся на увеличение стоимости основного средства. Такие неотделимые невозмещаемые арендодателем вложения в улучшение арендованных основных средств учитываются в составе основных средств.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Здания – 70 лет;
- Сооружения и дороги – 16 лет;
- Мебель – 7 лет;
- Офисное оборудование – 6 лет;
- Вычислительная и копировальная техника – 4 года;
- Транспортные средства – 5 лет;

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Затраты на реконструкцию арендованного имущества амортизируются в течение срока аренды.

Амортизация актива признается, когда он становится доступным для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от организации для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством или возникает из договорных или других юридических прав, вне зависимости от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от данной организации или других прав и обязанностей.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования составляющего 5 лет. Нематериальные активы анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Если Банк выступает в качестве арендатора по договору, согласно которому арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, договор классифицируется как операционная аренда. Арендованный актив не отражается в отчете о финансовом положении, а платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов. В случае досрочного расторжения договора операционной аренды любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в бухгалтерском балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Амортизация активов, переданных в операционную аренду, отражается в составе операционных расходов исходя из срока полезного использования актива.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы, условные обязательства и оценочные обязательства (резервы)

Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, если их нельзя надёжно оценить и если выполнение этих обязательств не потребует от Банка оттока ресурсов, несущих в себе экономические выгоды. При этом информация о таких обязательствах раскрывается в финансовой отчетности.

Банк признает в финансовой отчетности в качестве оценочных обязательств (резервов) существующие условные обязательства, которые выявлены на отчетную дату, которые можно надёжно оценить и если можно утверждать с вероятностью более 50 %, что для урегулирования этого условного обязательства потребуется отток ресурсов, несущих в себе экономическую выгоду.

К существующим условным обязательствам относятся: обязательства кредитного характера (финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов) и обязательства некредитного характера (выплаты по решению суда, обязательства произвести выплаты при закрытии структурного подразделения).

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Первоначально гарантия признается в отчетности по справедливой стоимости равной сумме полученной премии (комиссионному вознаграждению за выдачу банковской гарантии). Последующая оценка осуществляется по наибольшей из величин: суммы оценочного обязательства (резерва) и первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации. Оценочное обязательство определяется исходя из анализа факторов риска, присущих конкретной гарантии (или поручительству) и ретроспективного анализа оплаты Банком аналогичных гарантий.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитных линий и лимитов по предоставлению кредитов, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности». В случае, когда условия первоначального договора об открытии заемщику кредитной линии или предоставления овердрафта предполагают предоставление средств по ставке заведомо ниже рыночной, а так же в случаях, когда средства предоставляются по фиксированной ставке, не отличающейся от рыночной на момент заключения договора, а с момента заключения договора до отчетной даты произошел значительный рост рыночных процентных ставок, неиспользованный лимит отражается в отчетности, как обязательство по предоставлению займов по ставке ниже рыночной. Сумма оценочного обязательства (резерва) определяется как разница между дисконтированной стоимостью обязательства, рассчитанного по ставке процента обозначенной в договоре и дисконтированной стоимостью, рассчитанной на основании текущей рыночной ставки, действующей на отчетную дату.

Сумма, признанная в качестве оценочного обязательства, по судебным искам в которых Банк выступает ответчиком представляет собой наилучшую оценку затрат, необходимых для исполнения существующей обязанности на отчетную дату равную сумме предъявленного иска плюс судебные издержки. В случаях, когда оценочное обязательство включает в себя более одного элемента, тогда обязательство оценивается путём взвешивания всех возможных гипотез по степени вероятности.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к операциям, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и

обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем финансовым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. В соответствии с данным методом все выплаты между сторонами по договору, как уплаченные, так и полученные, переносятся на будущие периоды и отражаются в составе процентного дохода или расхода, если они являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а так же затратами по сделке и иными видам премии или дисконта. Комиссии, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссии за организацию кредита, за оценку и учёт гарантий или обеспечения, за обработку документов по сделке. Комиссионные доходы за предоставление кредитов по рыночным процентным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит соответствующее кредитное соглашение, и не предполагает продать кредит вскоре после его предоставления.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по принципу начисления по мере предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. В тех случаях, когда не предполагается, что обязательство по выдаче кредита приведёт к выдаче указанного кредита, комиссия за принятые на себя обязательства по предоставлению кредита признается в составе доходов на основе равномерных отчислений в течение срока действия обязательства. Доходы за принятые на себя условные обязательства кредитного характера и предоставление иных форм кредитного страхования отражаются в течение срока действия соответствующих договоров.

Доходы или расходы от реализации признаются на дату фактической реализации. Расходы на приобретение признаются в дату фактической поставки материальной ценности. Консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Вознаграждения сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов за своих сотрудников. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов в отчете о прибылях и убытках. Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей драгоценных металлов и

иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции (сделки).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные средства	146 646	156 250
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	157 043	130 876
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации		
с рейтингом «В» и выше	102 603	110 759
с рейтингом ниже «В» и не имеющие рейтинга	25 958	9 007
- других стран		
с рейтингом «В» и выше	8 460	1 786
с рейтингом ниже «В» и не имеющие рейтинга	-	-
Денежные эквиваленты	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	440 710	408 678

Согласно российскому законодательству, банки обязаны отвлекать из суммы денежных средств и их эквивалентов некую часть от величины привлеченных средств клиентов в Фонд обязательных резервов в Банке России. Размер отчислений зависит от оценки Банком России экономического положения Банка. Максимальная ставка отчислений составляет 7 % от привлеченных средств клиентов. По состоянию на каждую отчетную дату размер таких отчислений регулируется. Резервные требования применяются с целью регулирования общей ликвидности банковской системы.

В состав корреспондентских счетов в банках-резидентах Российской Федерации входят гарантийные депозиты, обеспечивающий проведение расчетов по клиринговым операциям в качестве коллективного или индивидуального клирингового обеспечения в сумме 40 571 тыс. руб. (в 2017 г.: 50 077 тыс. руб.).

6. Средства в других банках

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Депозиты в Банке России на срок до 30 дней	1 317 774	1 301 052
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам РФ на срок до 30 дней	390 077	340 138
Прочие текущие счета в банках:		
- Российской Федерации;	-	-
- других стран	6 276	5 760
Итого средств в других банках	1 714 127	1 646 949

Банки-контрагенты резиденты РФ, в которых Банк по состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов размещал средства в кредиты, имеют рейтинг по данным Агентства Stadart&Poor's на уровне выше В.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года показал, что все средства в других банках являются текущими. Просроченных средств в других банках нет.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

Прочие текущие счета в банках представляют собой суммы обеспечительных депозитов под расчеты по пластиковым картам международных платёжных систем Visa и MasterCard.

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки денежных средств Банка, превышающие 10% капитала Банка в основном сосредоточены в Банке России и составляют 76 % от суммы средств в других банках (в 2018 году: 79 %), 23 % средств размещены в краткосрочный депозит в БАНК ВТБ (ПАО) (в 2017 году: 21 %).

С целью управления кредитным риском Банк устанавливает лимит на размещение средств в одном банке-контрагенте (кроме Банка России).

7. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают себя следующие категории:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г. (неаудированные данные)
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 911 145	1 858 587
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Итого кредитов и авансы клиентам	1 911 145	1 858 587

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 (неаудированные данные)
Корпоративные кредиты	175 835	154 225
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 588 516	1 497 991
Автокредиты и потребительские кредиты физическим лицам	133 458	141 675
Ипотечные кредиты физическим лицам	110 874	126 714
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(97 538)	(62 018)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 911 145	1 858 587

В течение 2018 и 2017 года Банк не предоставлял кредитов по ставкам значительно ниже рыночных.

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

(неаудированные данные)	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 1				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	769	8 533	745	10 047
Переводы в стадию 1	-	-	-	-

Переводы в стадию 2	(660)	(2 026)	-	(2 686)
Переводы в стадию 3	-	(432)	(11)	(443)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	169	2 923	(84)	3 008
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	278	8 998	650	9 926
Стадия 2				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	-	5 206	-	5 206
Переводы в стадию 1	-	(1 103)	-	(1 103)
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	(1 355)	-	-	(1 355)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	3 002	11 346	-	14 348
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	1 647	15 449	0	17 096
Стадия 3				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	-	40 342	6 423	46 765
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	17 263	6 658	(170)	23 751
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	17 263	47 000	6 253	70 516
Итого на 01 января 2018 года	769	54 081	7 168	62 018

Итого на 30 июня 2018 года	19 188	71 447	6 903	97 538	
	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты и потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года	769	54 081	3 102	4 066	62 018
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	18 419	17 366	1 522	(1 787)	35 520
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2018 года	19 188	71 447	4 624	2 279	97 538

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 резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты и потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	130 651	3 840	5 519	5 305	145 315
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	(31 538)	(913)	(1 812)	1 252	33 011
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	99 113	2 927	3 707	6 557	112 304

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	524 291	26,10%	464 904	24,21%
Лесозаготовка и деревообрабатывающая промышленность	290 952	14,48%	314 548	16,38%
Физические лица	244 331	12,16%	268 389	13,97%
Производственный сектор	210 061	10,46%	175 534	9,14%
Транспортные услуги	185 731	9,25%	198 502	10,34%
Финансовые услуги	140 489	6,99%	152 669	7,95%
Строительство	111 535	5,55%	126 046	6,56%
Операции с недвижимым имуществом	69 780	3,47%	63 171	3,29%
Обрабатывающие производства	73 547	3,66%	40 598	2,11%

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Гостиничный и туристический бизнес	12 472	0,62%	19 960	1,04%
Прочее	145 494	7,24%	96 296	5,02%
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(97 538)	-	(62 018)	-
Итого кредитов и авансов клиентам	1 911 145	100%	1 858 587	100%

По состоянию за 30 июня 2018 года у Банка было шестнадцать заемщиков (31 декабря 2017 г.: тринадцать заемщиков) с суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 989 млн. рублей (31 декабря 2017 г.: 846 млн. рублей) или 49 % от кредитного портфеля (31 декабря 2017 г.: 44 %).

Ниже представлена информация о видах кредитов по типам залогового обеспечения по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям.	Автокредиты и потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	115 171	612 019	25 217	14 303	766 710
Недвижимость и земля	11 403	456 255	57 157	74 295	599 110
Товары в обороте	-	14 729	-	-	14 729
Автотранспорт	49 261	352 839	38 974	12 114	453 188
Оборудование	-	77 618	-	1 004	78 622
Права требования	-	55 925	148	4 966	61 039
Прочее обеспечение	-	-	-	-	-
Необеспеченная часть	-	19 131	11 962	4 192	35 285
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(19 188)	(71 447)	(4 624)	(2 279)	(97 538)
Итого залогового обеспечения	156 647	1 517 069	128 834	108 595	1 911 145

Ниже представлена информация о видах кредитов по типам залогового обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты и потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	19 369	360 638	27 608	8 287	415 902
Недвижимость и земля	34 776	498 428	71 004	102 006	706 214
Товары в обороте	-	12 590	-	-	12 590
Автотранспорт	100 080	466 940	43 063	13 160	623 243
Оборудование	-	61 956	-	1 005	62 243
Права требования	-	64 923	-	2 256	67 179
Прочее обеспечение	-	32 513	-	-	32 513
Необеспеченная часть	-	3	-	-	3
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(769)	(54 081)	(3 102)	(4 066)	(62 018)
Итого залогового обеспечения	153 456	1 443 910	138 573	122 648	1 858 587

Справедливая стоимость залогового обеспечения может отличаться от балансовой стоимости.

Для определения справедливой стоимости предмета залога в момент принятия решения о выдаче кредита специалистами отдела кредитования изучаются данные о текущих рыночных ценах на аналогичную продукцию предприятий-изготовителей, запрашивается справочная информация об уровне и динамике цен на аналогичное имущество от риэлтерских, торгующих, снабженческих организаций, анализируются сведения об уровне цен, полученные из средств массовой информации и специальными справочников по товарам и ценам, привлекаются независимые эксперты для оценки стоимости предмета залога. Полученная в результате вышеописанных исследований стоимость залога корректируется на дисконт, который отражает достаточность суммы, на которую застрахован залог, наличия каких-либо дефектов у предлагаемого в залог имущества, оценки ликвидности и возможные колебания цен на рынке. Размер дисконта может составлять от 20 до 70 % от рыночной стоимости имущества. Полученная в результате корректировки стоимость предмета залога является его справедливой стоимостью, которая и принимается при расчете минимального индивидуального резерва по ссудам, при условии, что залог относится к категории «недвижимость и земля» и что юридическая документация в отношении залоговых прав банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав. При расчете размера резерва по ссудам принимается во внимание период, в течение которого будет реализован данный залог по справедливой стоимости (не более трёх лет). Денежные потоки, которые планируются к получению по прошествии предполагаемого периода реализации залога, дисконтируются с использованием текущей рыночной ставки процента по кредитам на отчетную дату. Обеспеченная часть ссудной задолженности для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, резервируется исходя из анализа уровня исторических потерь Банка, а оставшаяся часть исходя из индивидуальных характеристик заемщика, как описано в Примечании 4. Последующая оценка справедливой стоимости предмета залога проводится не реже одного раза в квартал.

Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	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		
Кредиты корпоративным клиентам								
Непросроченные	23 384	4 026	108 270	-	-	40 155	-	175 835
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиты корпоративным клиентам	23 384	4 026	108 270	-	-	40 155	-	175 835
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	189 541	653 406	627 657	6 390	-	74 084	-	1 551 078
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	3 239	-	3 239
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	34 199	-	34 199
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	189 541	653 406	627 657	6 390	-	111 522	-	1 588 516

**Кредиты физическим
лицам**

Непросроченные	-	229 077	-	-	-	4 933	-	234 010
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	4 812	-	-	4 812
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	5 510	-	5 510
Итого кредиты физическим лицам	-	229 077	-	-	4 812	10 443	-	244 332
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва								
	212 925	886 509	735 927	6 390	4 812	162 120	-	2 008 683
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 436)	(8 490)	(14 348)	(2 748)	(2 070)	(68 446)	-	(97 538)
Итого кредитов и авансов клиентам	211 489	878 019	721 579	3 642	2 742	93 674	-	1 911 145

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	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	152 589	1 636	-	-	-	-	-	154 225
просроченные до 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиты корпоративным клиентам	152 589	1 636	-	-	-	-	-	154 225
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	413 455	662 237	356 941	2 720	-	41 680	-	1 477 033
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-

«Братский АНКБ» ПАО

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	3 247	-	3 247
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	17 711	-	17 711
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	189 541	653 406	627 657	6 390	-	111 522	-	1 588 516
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные	-	257 884	-	-	4 813	1 873	-	264 570
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	2 115	-	2 115
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	1 704	-	1 704
Итого кредиты физическим лицам	-	257 884	-	-	4 813	5 692	-	268 389
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва	566 044	921 757	356 941	2 720	4 813	68 330	-	1 920 605
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 815)	(7 231)	(3 517)	(1 690)	(2 070)	(44 695)	-	(62 018)
Итого кредитов и авансов клиентам	563 229	914 526	353 424	1 030	2 743	23 635	-	1 858 587

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения или являющиеся существенными по величине, поэтому оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе. В состав обесцененных кредитов клиентам входят остатки по кредитам, первоначальные условия договора по которым были пересмотрены. Текущие обесцененные кредиты с пересмотренными условиями – это кредиты, по которым была пересмотрена валюта кредита, либо снизилась процентная ставка, либо пролонгация которых предусмотрена первоначальными условиями договора. Согласно учетной политике Банка проценты, как правило, перестают начисляться, а ссуда считается обесцененной, если срок просроченных платежей по основному долгу и/или процентам составляет более 90 дней.

8. Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании

В 2018 и 2017 годах Банк не являлся головной организацией банковской (консолидированной) группы.

9. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не классифицировал активы в категорию готовые для продажи.

10. Инвестиционная недвижимость

Стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 30 июня 2018 года составила тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 6 874 тысяч рублей). Инвестиционная недвижимость представляет собой:

- земельный участок, площадью 41 200 кв.м., расположенный по адресу: Иркутская область, г. Усолье-Сибирское, ул. Тракторная, 4а. Данный участок земли был приобретен банком в собственность 26 июля 2010 года по цене 1 059 тыс. руб. как часть инвестиций в производственную базу.
- Производственная база, состоящая из двух складов общей площадью 3 414 кв. м., расположенных по адресу: Иркутская область, г. Усолье-Сибирское, ул. Тракторная, 4а, и сопутствующей инфраструктуры. Данные объекты получены банком по соглашению об отступном по выданным ранее кредитам. База пригодна для эксплуатации и представляет интерес для предприятий различных сфер деятельности: лесопереработка, реализация металлопродукции и сбор металлолома, оказание автотранспортных услуг.
- нежилое двухэтажное железобетонное здание (административно-бытовой корпус с бытовыми помещениями ЖБИ-5) общей площадью 750 кв. м.;
- нежилое одноэтажное здание (цех перегородок) общей площадью 479,8 кв. м.;

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало периода	19 427	12 559
Переклассификация активов в категорию инвестиционной недвижимости из категории предназначенных для продажи	-	6 868
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(8 621)	(8 621)
Остаток на конец периода	10 806	10 806
Накопленная амортизация		
Остаток на начало периода	(2 258)	(1 735)
Амортизационные отчисления	(258)	(523)
Остаток на конец периода	(2 516)	(2 258)
Итого инвестиционное имущество	8 290	8 548

11. Основные средства

Движение основных средств:

	Здания, помещения и земля	Автотранспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2017 года	148 627	4 560	67 801	530	221 518
Поступления	224	-	5 469	6 572	12 265
Перевод между группами	-	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости, отраженная в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(4 512)	-	(4 512)
Остаток на 31 декабря 2017 года	148 851	4 560	68 758	7 102	229 271
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	(1 673)	(3 857)	(53 525)	-	(59 055)
Амортизационные отчисления	(7 514)	-	(5 681)	-	(13 195)
Амортизация, по переоцененным активам отраженная в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	4 489	-	4 489

	Здания, помещения и земля	Автотранспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года	(9 187)	(3 857)	(54 717)	-	(67 761)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	139 664	703	14 041	7 102	161 510
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2018 года	148 851	4 560	68 758	7 102	229 271
Поступления	-	6 020	1 892	1 780	9 693
Перевод между группами	-	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости, отражённая в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(485)	-	(485)
Остаток на 30 июня 2018 года	148 851	10 580	70 165	8 882	238 478
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	(9 187)	(3 857)	(54 717)	-	(67 761)
Амортизационные отчисления	(3 828)	(147)	(2 600)	-	(6 575)
Амортизация, по переоценённым активам отражённая в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	485	-	485
Остаток на 30 июня 2018 года	(13 015)	(4 004)	(56 832)	-	(73 851)
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	135 836	6 576	13 333	8 882	164 627

В первой половине 2018 года Банк приобретал автомобиль и офисную технику. Так же Банком осуществлялись вложения в строительство здания для операционного офиса в городе Братск.

12. Нематериальные активы

Нематериальные активы представляют собой лицензию на использование программы «Билантовая система «Енисей» и лицензию на использование системы обработки и передачи данных между информационно-платёжными терминалами, биланговой системой и Банком, лицензии на право пользования специализированных банковских систем автоматической обработки информации.

	Лицензии на право использования программных продуктов	Прочие НА	Итого
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2017 года	6 284	85	6 369
Поступления	747	-	747
Выбытия	-	-	-

Остаток на 31 декабря 2017 года	7 031	85	7 116
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2017 года	(4 184)	(22)	(4 206)
Амортизационные отчисления	(647)	(8)	(655)
Выбытия	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	(4 831)	(30)	(4 861)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	2 200	55	2 255
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2018 года	7 031	85	7 116
Поступления	14	-	14
Выбытия	-	-	-
Остаток на 30 июня 2018 года	7 045	85	7 130
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2018 года	(4 831)	(30)	(4 861)
Амортизационные отчисления	(339)	(4)	(343)
Выбытия	-	-	-
Остаток на 30 июня 2018 года	(5 170)	(34)	(5 204)
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	1 875	51	1 926

13. Прочие активы

	30 июня 2017	31 декабря 2017
Предоплаты за товары, работы и услуги	7 907	4 149
Расчёты по пластиковым картам	3 245	3 792
Материальные запасы	1 226	1 134
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	95	418
Вложения в приобретённые права требования	375	375
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	8 220	100
Прочие	940	1 483
Резерв под обесценение прочих активов	(2 791)	(851)
Итого прочих активов	19 217	10 600

В состав прочих активов по состоянию входят различного характера возникновения требования к ОАО «Мастер Банку» и Банку «РСБ 24» (АО) по незавершённым расчётам с пластиковыми картами, а именно: вложения в приобретённые права требования представляют собой суммы денежных средств, уплаченных Банком своим клиентам за право требования долгов по незавершённым расчётам с пластиковыми картами; денежные средства, имеющие ограничение на право их использования, – это сумма минимального неснижаемого остатка, который Банк должен был поддерживать на корреспондентском счёте в ОАО «Мастер Банк» и Банке «РСБ 24» (АО) для осуществления расчётов по пластиковым картам; дебиторы по пластиковым картам это суммы неполученного возмещения от ОАО «Мастер Банк» по расходным операциям сторонних клиентов, проводимые через банкоматы Банка.

В составе предоплаты за товары работы и услуги по состоянию на 30 июня 2018 года входит задолженность по договору покупки автомобиля в сумме 1 940 рублей, который не был исполнен контрагентом в срок, который наступил в период после отчётной даты. Банк признал в финансовой отчётности обесценение по данному активу в

сумме 1 940 рублей. Информация о судебных разбирательствах Банка изложена в Приложении 27 «Условные обязательства».

14. Средства других банков

По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года у Банка не было остатков денежных средств от банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

15. Средства клиентов

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Государственные и общественные организации	-	-
- Текущие (расчетные) счета	-	-
Юридические лица	781 474	775 507
- Текущие (расчетные) счета	704 643	699 172
- Срочные депозиты	76 831	76 335
Индивидуальные предприниматели	268 062	228 368
- Текущие (расчетные) счета	246 558	206 859
- Срочные депозиты	21 504	21 509
Физические лица	2 702 856	2 569 524
- Текущие счета (вклады до востребования)	168 849	96 967
- Срочные вклады	2 534 007	2 472 557
Итого средств клиентов	3 752 392	3 573 399

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. Текущие счета и срочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей в соответствии с законодательством РФ подлежат страхованию в системе страхования вкладов (Приложение 3).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	2 702 856	72.0%	2 569 524	71.9 %
Оптовая и розничная торговля	434 632	11.6%	389 099	10.9%
Лесное хозяйство и лесозаготовки	87 584	2.3%	129 569	3.6%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	84 360	2.3%	90 696	2.5%
Строительство	64 456	1.7%	100 038	2.8%
Предоставление различных видов услуг	77 872	2.1%	73 145	2.0%
Коммунальные услуги и утилизация	56 531	1.5%	54 350	1.5%
Транспорт	45 641	1.2%	41 337	1.2%
Обрабатывающие производства	97 663	2.6%	82 120	2.3%
Производство готовых металлических изделий	7 624	0.2%	10 398	0.3%
Финансовая деятельность	58 842	1.6%	8 062	0.2%

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	сумма	%	сумма	%
Производство машин и оборудования	94	0.0%	2 223	0.1%
Прочие виды деятельности	34 875	0.9%	22 838	0.7%
Итого средств клиентов	3 752 392		3 573 399	

По состоянию за 30 июня 2018 года у Банка были остатки денежных средств шести клиентов, превышающие 10% капитала Банка, в сумме 425 млн. или 11 % от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 г.: были остатки шести клиентов в сумме 487 млн. рублей или 13 % от общей суммы средств клиентов).

По состоянию за 30 июня 2018 года средства клиентов включают счета, открытые клиентам для учета драгоценных металлов и операций с ними в размере 2 млн. рублей (31 декабря 2017 г.: 2 млн. рублей).

16. Прочие обязательства

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Резерв по неиспользованным отпускам	7 670	8 719
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	3 633	3 927
Кредиторская задолженность	813	1 537
Платежи в Фонд страхования вкладов	4 413	3 251
Расчёты по пластиковым картам	46	221
Выходные пособия работникам	-	1 587
Резерв - оценочное обязательство	222	405
Прочие	195	124
Итого прочих обязательств	16 992	19 771

Информация по выходным пособиям ключевому управленческому персоналу представлена в Примечании 30.

Резерв по неиспользованным отпускам представляет собой сумму обязательств перед работниками Банка предусмотренную к выплате в течение 12 месяцев. В состав налогов к уплате включаются накопленные отложенные налоговые обязательства, отчисляемые Банком за своих работников в соответствии с требованиями законодательства РФ.

В октябре 2017 года с целью экономии расходов, руководство Банка приняло решение о смене статуса Красноярского филиала на статус Операционного офиса. Такое решение предполагало значительное сокращение штата сотрудников в данном структурном подразделении. В соответствии с требованиями Трудового Кодекса РФ, Банк принимает на себя обязательство по выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями, предоставляемыми в обмен на прекращения трудовых отношений.

17. Уставный капитал

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

30 июня 2018				31 декабря 2017		
	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли	3 197	159 850	456 834	3 197	159 850	456 834
Итого уставного капитала	3 197		456 834	3 197		456 834

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. За 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль Банка составила 187 млн. рублей (за 31 декабря 2017 г.: 187 млн. рублей).

В составе распределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 19 млн. рублей (2017 г.: 19 млн. рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

19. Процентные доходы и расходы

	Первое полугодие 2018	Первое полугодие 2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	120 431	136 319
Средства в других банках	8 167	5 903
Средства, размещенные в Банке России	50 660	23 805
Корреспондентские счета в других банках	38	17
Итого процентных доходов	179 296	166 044
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(2 684)	(3 626)
Срочные вклады физических лиц	(93 421)	(89 966)
Текущие (расчетные) счета	(167)	(404)
Итого процентных расходов	(96 272)	(93 996)
Чистые процентные доходы	83 024	72 048

20. Комиссионные доходы и расходы

	Первое полугодие 2018	Первое полугодие 2017
Комиссионные доходы		
Комиссии за открытие и ведение счетов	1 532	2 003
Комиссии за расчётное и кассовое обслуживание	51 098	49 523
Комиссия по выданным гарантиям	74	397
Прочие	1 294	1 335
Итого комиссионных доходов	53 998	53 258

	Первое полугодие 2018	Первое полугодие 2017
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с валютными ценностями	(254)	(192)
Комиссия за расчётное и кассовое обслуживание	(940)	(1 472)
Услуги платёжных систем	(1 561)	(1 604)
Прочие	(1 883)	(1 881)
Итого комиссионных расходов	(4 638)	(5 149)
Чистый комиссионный доход	49 360	48 109
21. Прочие операционные доходы		
	Первое полугодие 2018	Первое полугодие 2017
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	51	38
Доход от сдачи в операционную аренду прочих активов	594	587
Доход от выбытия основных средств	-	-
Доходы от операций с предоставленными кредитами (уступка прав требований)	5	20
Прочее	1 088	706
Итого прочих операционных доходов	1 738	1 351
22. Операционные расходы		
	Первое полугодие 2018	Первое полугодие 2017
Расходы на персонал	(65 909)	(69 152)
Амортизация основных средств, нематериальных активов, инвестиционной недвижимости	(7 177)	(7 283)
Административные расходы	(3 951)	(3 722)
Расходы по операционной аренде	(2 393)	(2 392)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 575)	(5 734)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(3 911)	(3 990)
Расходы за право пользования лицензиями	(3 654)	(3 605)
Расходы по страхованию вкладов	(8 661)	(5 511)
Расходы по страхованию имущества	(303)	(276)
Реклама и маркетинг	(336)	(490)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 819)	(3 274)
Представительские и командировочные расходы	(462)	(521)
Аудит	(617)	(573)
Благотворительность	(118)	(56)
Расходы по выбытию имущества	-	(12)
Расходы связанные с выпуском и обслуживанием банковских карт	(10 234)	(8 475)
Прочие	(501)	(3)
Итого операционных расходов	(115 621)	(115 339)

Согласно требованиям законодательства Банк обязан делать обязательные отчисления в Пенсионный Фонд РФ и Фонды Социального страхования за своих работников. Общий размер отчислений составляет 30 % от фонда оплаты труда работника (2017 год: 30 %).

Расходы по аренде основных средств представляют собой платежи по арендуемым помещениям, в которых располагаются подразделения Банка или банкоматы.

Расходы за право пользования лицензиями на программные продукты включают в себя расходы на техническую поддержку программных продуктов, используемых Банком для осуществления своей деятельности.

С 2003 года в Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов. В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 1,4 млн. рублей в случае банкротства кредитной организации. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов. Размер страховых отчислений для Банков составляет 0,12 % от объема привлеченных средств физических лиц. С 2014 года страхованию подлежат так же суммы на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей.

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Первое полугодие 2018	Первое полугодие 2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	862	9 301
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	(6 733)	3 014
Расходы по налогу на прибыль за период	(5 871)	12 315

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	Первое полугодие 2017	Первое полугодие 2017
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	(6 699)	64 557
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	(1 340)	12 911
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы, не включаемые в налогооблагаемую базу	(9)	-
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 252	681
- Расходы, учитываемые только в целях налогообложения	(37)	(38)
- Прочие расхождения	(5 737)	(1 239)
Расходы по налогу на прибыль за период	(5 871)	12 315

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. С 1 января 2009 года налоговая ставка по налогу на прибыль в Российской Федерации установлена в размере 20%. В связи с этим отложенные налоговые активы по состоянию на 30 июня 2018 года отражаются по ставке 20%. Чистые отложенные налоговые активы представляют

собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в балансе.

Отложенное налоговое обязательство, признанное в отчете о финансовом положении Банка, является следствием применения нового стандарта финансовой отчетности IFRS 9. Подробное описание влияния на финансовую отчетность Банка применение нового стандарта изложено в Примечании 3.

24. Дивиденды

В 2018 и 2017 годах дивиденды не выплачивались.

25. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риск и риск ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 28.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6 и 7.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых

инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка производится посредством расчета показателей:

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

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

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

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

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

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

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

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

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой

задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

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

Рейтинг	PD	Рейтинг	PD
AAA	0,0003 – 0,0004	BB+	0,0202 – 0,0285
AA+	0,0004 – 0,0008	BB	0,0285 – 0,0404
AA	0,0008 – 0,0012	BB-	0,0404 – 0,0571
AA-	0,0012 – 0,0025	B+	0,0571 – 0,0807
A+	0,0025 – 0,0036	B	0,0807 – 0,1142
A	0,0036 – 0,0051	B-	0,1142 – 0,1615
A-	0,0051 – 0,0071	CCC	0,1615 – 0,2283
BBB+	0,0071 – 0,0101	CC	0,2283 – 0,3229
BBB	0,0101 – 0,0143	C	0,3229 – 1
BBB-	0,0143 – 0,0202	D	1

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	432 250	8 460	440 710
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	30 768	-	30 768
Средства в других банках	1 707 851	6 276	1 714 127
Кредиты и авансы клиентам	1 911 145	-	1 911 145
Инвестиционное имущество	8 290	-	8 290
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-
Основные средства	164 627	-	164 627
Нематериальные активы	1 926	-	1 926
Текущие требования по налогу на прибыль	6 200	-	6 200
Прочие активы	19 217	-	19 217
Итого активов	4 282 274	14 736	4 297 010
Обязательства			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	3 751 893	499	3 752 392
Прочие обязательства	16 992	-	16 992
Отложенное налоговое обязательство	16 232	-	16 232
Итого обязательств	3 785 117	499	3 785 616
Чистая балансовая позиция	497 157	14 237	511 394

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	406 892	1 786	408 678
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	27 181	-	27 181
Средства в других банках	1 641 189	5 760	1 646 949
Кредиты и авансы клиентам	1 858 587	-	1 858 587
Инвестиционное имущество	8 548	-	8 548
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-
Основные средства	161 510	-	161 510
Нематериальные активы	2 255	-	2 255
Текущие требования по налогу на прибыль	4 049	-	4 049
Отложенный налоговый актив	-	-	-
Прочие активы	10 600	-	10 600
Итого активов	4 120 811	7 546	4 128 357
Обязательства			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	3 572 218	1 181	3 573 399
Прочие обязательства	19 771	-	19 771
Отложенное налоговое обязательство	22 965	-	22 965
Итого обязательств	3 614 954	1 181	3 616 135
Чистая балансовая позиция	505 857	6 365	512 222

Рыночный риск (валютный, фондовый, процентный риски).

Банк может принимать на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Банк не подвержен фондовому риску, поскольку в течение 2018 и 2017 года не осуществлял операций на открытых рынках с финансовыми инструментами.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на конец каждого дня и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 30 июня 2018 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Валюта Российской Федерации	Доллары США	Евро	Юань	Драгоценные металлы	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	250 485	104 147	55 994	25 944	4 140	440 710
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	30 768	-	-	-	-	30 768

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Юань	Драгоценные металлы	Итого
Средства в других банках	1 707 851	6 276	-	-	-	1 714 127
Кредиты и авансы клиентам	1 911 145	-	-	-	-	1 911 145
Инвестиционное имущество	8 290	-	-	-	-	8 290
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	-	-	-
Основные средства	164 627	-	-	-	-	164 627
Нематериальные активы	1 926	-	-	-	-	1 926
Текущие требования по налогу на прибыль	6 200	-	-	-	-	6 200
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	19 217	-	-	-	-	19 217
Итого активов	4 100 509	110 423	55 994	25 944	4 140	4 297 010
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 384 497	307 636	32 190	25 683	2 386	3 752 392
Прочие обязательства	16 980	-	12	-	-	16 992
Отложенное налоговое обязательство	16 232	-	-	-	-	16 232
Итого обязательств	3 417 709	307 636	32 202	-	2 386	3 785 616
Чистая балансовая позиция	682 800	(197 213)	23 792	261	1 754	511 394
Валютно-процентные СВОПЫ	(185 965)	207 096	(21 898)	-	-	(767)
Чистая валютная позиция	496 835	9 883	1 894	261	1 754	510 627

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк имел длинные открытые валютные позиции по всем валютам и драгоценным металлам, кроме средств в национальной валюте Китая (юани), общая открытая валютная позиция составила 3,5% от капитала Банка.

По состоянию за 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Юань	Драгоценные металлы	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	227 784	132 290	35 745	8 908	3 951	408 678
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	27 181	-	-	-	-	27 181
Средства в других банках	1 641 187	5 762	-	-	-	1 646 949
Кредиты и авансы клиентам	1 911 145	-	-	-	-	1 911 145
Инвестиционное имущество	8 548	-	-	-	-	8 548
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	-	-	-
Основные средства	161 510	-	-	-	-	161 510
Нематериальные активы	2 255	-	-	-	-	2 255
Текущие требования по налогу на прибыль	4 049	-	-	-	-	4 049
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Юань	Драгоценные металлы	Итого
Прочие активы	10 600	-	-	-	-	10 600
Итого активов	3 941 701	138 052	35 745	8 908	3 951	4 128 357
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 291 090	237 445	33 677	8 850	2 337	3 573 399
Прочие обязательства	19 608	140	23	-	-	19 771
Отложенное налоговое обязательство	22 965	-	-	-	-	22 965
Итого обязательств	3 333 663	237 585	33 700	8 850	2 337	3 616 135
Чистая балансовая позиция	608 038	(99 533)	2 045	58	1 614	512 222
Валютно-процентные СВОПЫ	(109 447)	109 440	-	-	-	(7)
Чистая валютная позиция	498 591	9 907	2 045	58	1 614	512 215

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имел длинные открытые валютные позиции по всем валютам и драгоценным металлам.

В зависимости от денежных потоков, получаемых Банком, изменение курсов иностранных валют и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на финансовый результат Банка и, соответственно, на капитал Банка.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов и цен на драгоценные металлы, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумное возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предполагаемых границ колебаний курса валюты.

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	998	998	991	991
Ослабление доллара США на 10%	(998)	(998)	(991)	(991)
Укрепление евро на 10%	189	189	205	205
Ослабление евро на 10%	(189)	(189)	(205)	(205)
Увеличение учетных цен на драгоценные металлы на 10 %	175	175	161	161
Ослабление учетных цен на драгоценные металлы на 10 %	(175)	(175)	(161)	(161)

Как видно, что суммарный эффект от колебаний курсов основных валют незначительный всего 0,5 % от капитала Банка.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов и цен на драгоценные металлы, используемых за 31 декабря 2016 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, иногда пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка исходя из наличия чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств Банка:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
30 июня 2017 года						
Итого финансовых активов	1 837 398	360 170	389 082	1 134 150	0	3 720 800
Итого финансовых обязательств	414 702	1 276 613	937 007	165 791	0	2 794 113
Чистый разрыв на 30 июня 2017 года	1 422 696	(916 443)	(547 926)	968 359	0	926 686
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	1 713 383	288 979	385 251	1 132 306	-	3 519 919
Итого финансовых обязательств	243 749	1 087 102	1 038 998	241 356	-	2 611 205
Чистый разрыв на 31 декабря 2017 года	1 469 634	(798 123)	(653 747)	890 950	-	908 714

Все процентные активы Банка за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года имеют фиксированные процентные ставки.

Величина обязательств Банка со сроком пересмотра процентной ставки от 1 месяца до 1 года превышает величину требований Банка с сопоставимыми сроками погашения активов. На ближайшие 30 дней и срок более 1 года величина активов, чувствительных к изменению процентных ставок, превышает величину чувствительных обязательств Банка. Была проведена оценка чувствительности капитала Банка к процентному риску в условиях резкого увеличения процентных ставок на 400 базисных пунктов (или 5% от капитала Банка) при неизменности других условий привлечения / размещения ресурсов. Реализация такого сценария не будет критично влиять на Банк: достаточность собственных средств Банка сохранится на высоком уровне.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года:

% в год	2018				2017			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Юань	Рубли	Дол- лары США	Евро	Юань

% в год	2018				2017			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Юань	Рубли	Дол- лары США	Евро	Юань
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,5	0	0	0,5	0,5	0	0	-
Средства в других банках	6,9	0	0	-	7,7	0	0	-
Кредиты и авансы клиентам								
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	12,5	-	-	-	13,6	-	-	-
- физических лиц	13,4	-	-	-	14,6	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	0	0	0	-	0	0	0	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0	0	0	0	0	0	0	0
- срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	7,1	-	-	-	9,9	-	-	-
- срочные вклады физических лиц	7,8	0,4	0,3	-	8,3	0,7	0,4	-

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство и Планово-экономическое управление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В целях управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и финансовых обязательств, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	С неопределен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	440 710	-	-	-	-	440 710
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	30 768	30 768
Средства в других банках	1 714 127	-	-	-	-	1 714 127
Кредиты и авансы клиентам	79 720	341 731	369 044	1 078 494	42 156	1 911 145
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	8 290	8 290
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	164 627	164 627
Нематериальные активы	-	-	-	-	1 926	1 926
Текущие требования по налогу на прибыль	-	6 200	-	-	-	6 200
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	5 442	3 575	677	78	9 445	19 217
Итого активов	2 239 999	351 506	369 721	1 078 572	257 212	4 297 010

«Братский АНКБ» ПАО

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Обязательства

Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 371 001	426 371	851 466	937 614	165 940	3 752 392
Прочие обязательства	12 400	4 451	32	109	-	16 992
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	16 232	16 232

Итого обязательств	1 383 401	430 822	851 498	937 723	182 172	3 785 616
---------------------------	------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	------------------

Чистый разрыв ликвидности	856 598	(79 316)	(481 777)	140 849	75 040	511 394
----------------------------------	----------------	-----------------	------------------	----------------	---------------	----------------

Ожидаемые сроки погашения финансовых активов и финансовых обязательств, которые представлены в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	408 678	-	-	-	-	408 678
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	27 181	27 181
Средства в других банках	1 646 949	-	-	-	-	1 646 949
Кредиты и авансы клиентам	68 029	284 088	377 352	1 112 250	16 868	1 858 587
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	8 548	8 548
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	161 510	161 510
Нематериальные активы	-	-	-	-	2 255	2 255
Текущие требования по налогу на прибыль	-	4 049	-	-	-	4 049
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	4 799	518	-	-	5 283	10 600
Итого активов	2 128 455	288 655	377 352	1 112 250	221 645	4 128 357

Обязательства

Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 203 606	1 088 318	1 039 819	241 656	-	3 573 399
Прочие обязательства	17 017	2 348	1	-	405	19 771
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	22 965	22 965

Итого обязательств	1 220 623	1 090 666	1 039 820	241 656	23 370	3 616 135
---------------------------	------------------	------------------	------------------	----------------	---------------	------------------

Чистый разрыв ликвидности	907 832	(802 011)	(662 468)	870 594	198 275	512 222
----------------------------------	----------------	------------------	------------------	----------------	----------------	----------------

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2(min 15%)), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 30 июня 2018 года данный коэффициент составил 95,6 % (31 декабря 2017 г.: 50,3 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 (min 50%)), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 30 июня 2018 года данный норматив составил 245,0 % (31 декабря 2017 г.: 267,9 %).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4(max 120%)), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) плюс обязательства с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 30 июня 2018 года данный норматив составил 36,5 % (31 декабря 2017 г.: 37,6 %).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Ликвидность Банка на протяжении всего 2017 года была на высоком уровне. Риск потери ликвидности Банка при незначительном ухудшении качества кредитного портфеля Банка и отсутствии «кризиса доверия» со стороны вкладчиков маловероятен.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банке, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы с неопределенным сроком, так как Банк не имеет возможности использовать их для оперативного урегулирования своей позиции по ликвидности.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Прочий ценовой риск.

В 2018 и 2017 годах Банк не проводил операции с долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Правовой риск

Под правовым риском понимается риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаясь правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Управление правовым риском заключается в поддержании принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с выбранной стратегией, направленной на достижение максимальной эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и иных сделок, управлении активами и пассивами Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании исполнительных документов судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Правовой

риск идентифицируется путем сбора и анализа данных о факторах возникновения правового риска и особенностях их влияния на вероятность и величину возможных потерь. Факторы правового риска анализируются с учетом вероятности их возникновения и влияния с целью определения того, какие действия в отношении них необходимо предпринять. По всем видам показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, устанавливается совокупный лимит, преодоление которого означает увеличение влияния правового риска на финансово-хозяйственную деятельность Банка в целом и достижение критического его состояния и размера для текущих условий.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающееся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. Основными применяемыми методами управления стратегического риска в Банке являются бизнес-планирование, финансовое планирование, оценка рыночной среды.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. В процессе управления операционным риском Банк применяет классификацию операционных рисков и операционных убытков – для разработки методик оценки риска, для выявления риска, для обеспечения сопоставимости данных в процессе ведения базы данных по операционным рискам. Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения причин и факторов операционного риска. Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора Правлением Банка устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка уровней операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные методы и инструменты: принятие решений об отказе от осуществления отдельных операций и сделок, видов операций (сделок), разделение полномочий и функций подразделений и сотрудников, установление операционных лимитов, – принятие процедурных норм по операциям, изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения, подбор квалифицированных специалистов, внутренний текущий и последующий контроль над проведением операций, изучение рыночных тенденций для использования в работе, своевременное информирование об изменении обстоятельств проведения операций, разграничение доступа к информации, защита от несанкционированного входа в информационную систему Банка, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы Банка, проведение контрольных процедур до исполнения документов, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий, аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей в информационной системе Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемым ею услуг или характера деятельности в целом. Риск потери деловой репутации идентифицируется путем сбора и анализа данных о факторах возникновения риска и особенностях их влияния на вероятность и величину возможных потерь. Факторы репутационного риска анализируются с учетом вероятности их возникновения и влияния с целью определения того, какие действия в отношении них необходимо предпринять. Оценка репутационного риска производится с использованием

мотивированного профессионального суждения сотрудников Банка относительно вероятности возникновения, вида и суммы возможного убытка не только в текущем времени, но и с учетом долгосрочной перспективы. Оценка проводится по всем основным параметрам деятельности Банка, с учетом индивидуальных рисков аффилированных с Банком лиц, обеспечивая полноту охвата всех информационных источников. По всем видам показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, устанавливается совокупный лимит, преодоление которого означает увеличение влияния репутационного риска на финансово-хозяйственную деятельность Банка в целом и достижение критического его состояния и размера для текущих условий.

Банк соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованные к применению Банком России:

- обеспечение равенства условий для всех акционеров – владельцев акций;
- акционерам предоставляется равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов;
- Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели его деятельности, осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, определяет политику Банка по вознаграждению членов совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции;
- Совет директоров является профессиональным органом управления общества, способным принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров. Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивает эффективную деятельность совета директоров;
- в состав Совета директоров входит достаточное количество независимых директоров;
- Банком обеспечивается такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий;
- в Банке функционирует система управления рисками и внутреннего контроля, проводится внутренний аудит;
- Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами.

Уровень риска потери деловой репутации признан Банком как приемлемый.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет цель - соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Основной капитал	379 110	378 855
Дополнительный капитал	39 772	42 272
Суммы, вычитаемые из капитала	(2 741)	(3 555)
Итого нормативного капитала	411 122	417 572

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Достаточность базового капитала (Н1.1)	13,2	13,7
Достаточность основного капитала (Н1.2)	13,2	13,7
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	14,4	15,0

В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню капитала.

27. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не участвует в качестве ответчика в судебных разбирательствах. Все понесённые юридические расходы, связанные с участием в завершенных судебных разбирательствах Банк признал в качестве текущих расходов (Примечание 22). Все понесённые юридические расходы, связанные с участием в качестве истца в иных незавершенных судебных разбирательствах Банк признал в отчёте о финансовом положении в составе расчётов с прочими дебиторами (Примечание 13).

Обязательства капитального характера. Сумма обязательств капитального характера представляет собой суммы, которые Банк должен выплатить по заключённым на конец отчётного периода договорам на выполнение капитальных работ за минусом выплаченных авансов. По состоянию на 30 июня 2018 года сумма таких выплат составляет 882 тысячи рублей (2017 г.: 1 957 тысяч рублей). Вся эта сумма – аванс по договору на строительство Операционного офиса. Данные выплаты будут учтены в Отчёте о финансовом положении в момент оплаты работ.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Менее 1 года	1 960	1 961
От 1 года до 5 лет	-	-
Свыше 5 лет	-	-
Итого обязательств по аренде	1 960	1 961

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств 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. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в балансе в числе прочих обязательств под гарантией создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обеспечения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	243 354	178 931
Выданные гарантии и поручительства	2 460	21 748
Резерв по обязательствам кредитного характера	(222)	(405)
Итого обязательств кредитного характера	245 592	200 274

Заложенные активы.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года соответствует балансовой стоимости.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию за 30 июня 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений (менее одного месяца), в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 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.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные средства имеют короткий срок погашения (один день).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость привлеченных средств с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию за 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, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

29. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующих иерархий справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- уровень 1: котировки на активном рынке в отношении идентичных инструментов (нескорректированные);
- уровень 2: метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- уровень 3: метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых и не финансовых активов и обязательств Банка с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

«Братский АНКБ» ПАО

Примечания к финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость		Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	440 710	440 710	-	-	408 678	408 678	-	-
- Наличные средства	146 646	146 646	-	-	156 250	156 250	-	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	157 043	157 043	-	-	130 876	130 876	-	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	137 021	137 021	-	-	121 522	121 522	-	-
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	30 768	30 768	-	-	27 181	27 181	-	-
<i>Средства в других банках</i>	1 714 127	-	1 714 127	-	1 646 949	-	1 301 052	345 897
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	1 911 145	-	-	1 911 145	1 858 587	-	-	1 858 587
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Инвестиционное имущество</i>	8 290	-	-	8 290	8 548	-	-	8 548
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Основные средства</i>	164 627	-	-	164 627	161 510	-	-	161 510
Итого финансовых активов	4 269 667	471 478	1 714 127	2 084 062	4 111 453	435 859	1 301 052	2 374 542

«Братский АНКБ» ПАО

Приложения к финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
		Уровень 1	Уровень 2		Уровень 1	Уровень 2
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ						
<i>Средств других банков</i>	-	-	-	-	-	-
- Текущие счета других банков	-	-	-	-	-	-
<i>Средств клиентов</i>	3 752 392	1 120 050	2 534 007	98 335	3 573 399	2 472 557
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	-	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	704 643	704 643	-	-	699 172	-
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	76 831	-	-	76 831	76 335	76 335
- Текущие счета/счета до востребования индивидуальных предпринимателей	246 558	246 558	-	-	206 859	-
- Срочные вклады индивидуальных предпринимателей	21 504	-	-	21 504	21 509	21 509
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	168 849	168 849	-	-	96 967	-
- Срочные вклады физических лиц	2 534 007	-	2 534 007	-	2 472 557	2 472 557
Итого финансовых обязательств	3 752 392	1 120 050	2 534 007	98 335	3 573 399	2 472 557
					1 002 998	2 472 557
						97 844

30. 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 экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

По сделкам со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, решение об их одобрении, в случаях, когда это необходимо в соответствии с законодательством, принималось либо Советом директоров Банка, либо Общим собранием акционеров.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за первое полугодие 2018 года:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность на начало года	-	3 067	69 978	73 045
Выданные кредиты	-	647	9 773	10 420
Погашенные кредиты	-	(1 289)	(20 754)	(22 043)
Кредиты и дебиторская задолженность на конец года	-	2 425	58 997	61 442
Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вклады до востребования на начало года	3 426	2 348	1 015	6 789
Привлеченные средства клиентов	31 115	15 276	45 400	91 791
Возвращенные средства клиентов	(31 897)	(15 792)	(45 039)	(92 728)
Средства клиентов на конец года	2 644	1 832	1 376	5 852
Средства клиентов - срочные вклады и депозиты на начало года	36 009	397	30 238	66 644
Привлеченные средства клиентов	12 548	338	420	13 306
Возвращенные средства клиентов	(7 396)	(241)	212	(7 849)
Средства клиентов на конец года	41 161	494	30 454	72 109
Условные обязательства кредитного характера на начало года	-	-	-	-
Выданные	-	-	-	-
Погашенные	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера на конец года	-	-	-	-
Процентный доходы за отчетный период	-	47	4 732	4 779
Процентные расходы за отчетный период	1 803	61	1 696	3 560
Комиссионные доходы за отчетный период	13	12	48	73
Комиссионные расходы за отчетный период	-	-	-	-
Прочие доходы за отчетный период	-	-	559	559
Прочие расходы за отчетный период	1 726	-	-	1 726
Гарантии полученные	-	5 019	-	5 019
Залоговое обеспечение, принятое Банком по сделкам	-	6 486	96 391	102 877

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за первое полугодие 2017 года:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность на начало года	-	142	66 361	66 503
Выданные кредиты	-	3 491	22 109	4 228
Погашенные кредиты	-	(737)	(20 473)	(42 562)
Кредиты и дебиторская задолженность на конец года	-	2 896	67 997	70 893
Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вклады до востребования на начало года	354	256	875	1 485
Привлеченные средства клиентов	3 416	3 433	64 300	71 149
Возвращенные средства клиентов	(3 038)	(3 564)	(65 024)	(71 626)
Средства клиентов на конец года	732	125	151	1 008
Средства клиентов - срочные вклады и депозиты на начало года	38 279	4 951	25 000	68 230
Привлеченные средства клиентов	78 757	16 180	-	94 937
Возвращенные средства клиентов	(79 872)	(16 689)	-	(96 561)
Средства клиентов на конец года	37 164	4 442	25 000	66 606
Условные обязательства кредитного характера на начало года	-	-	-	-
Выданные	-	-	-	-
Погашенные	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера на конец года	-	-	-	-
Процентный доход за отчетный период	-	89	5 267	-
Процентные расходы за отчетный период	2	120	1 488	-
Комиссионные доходы за отчетный период	-	-	-	-
Комиссионные расходы за отчетный период	-	-	-	-
Прочие доходы за отчетный период	2 146	20	639	2 805
Прочие расходы за отчетный период	1 726	-	-	-

В первой половине 2018 года сумма выплат и вознаграждений членам Совета Директоров и ключевому управленческому персоналу составила 9 890 тысяч рублей (2017 г.: 9 818 тысяч рублей), в том числе выходные пособия 0 тысяч рублей (2017 г.: 0 тысяч рублей).

31. События после отчетной даты

Все существенные события, произошедшие после отчетной даты, учтены в данной финансовой отчетности. Руководство Банка не отмечает каких-либо значительных существенных событий, произошедших в период подготовки и подписания отчета, которые смогли бы повлиять на представление данной финансовой отчетности.

32. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое

свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

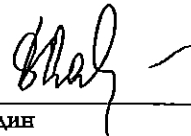
Налог на прибыль Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

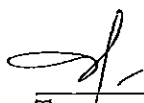
Оценка справедливой стоимости имущества. В соответствии с учетной политикой Банка по состоянию на 1 января 2017 года проведена переоценка группы объектов недвижимости: земля и здания. По результатам проведенного анализа было принято решение об использовании сравнительного подхода для определения рыночной стоимости объектов оценки. В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком проводился тест на обесценение нефинансовых активов по итогам которого были выявлены общие и/или индивидуальные признаки обесценения для ряда нефинансовых активов. Оценка справедливой стоимости группы основных средств: земли и зданий производилась независимым оценщиком ООО «Омега» г. Челябинск. Оценку осуществлял профессиональный оценщик – Букреева Евгения Александровна. Оценка производилась на основании сравнительного подхода, а именно с использованием метода сравнения продаж для активов с общими признаками обесценения. Активов с индивидуальными признаками обесценения не было выявлено. По результатам оценки установлено, что балансовая стоимость каждого из объектов не выше его возмещаемой стоимости.

Для оценки объектов инвестиционной недвижимости, Банком привлекался независимый оценщик ООО «Зелёный мыс» Ок. Оценку осуществлял профессиональный оценщик – Пономарёв Дмитрий Георгиевич, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков (включён в реестр оценщиков 27.01.2009 года, регистрационный № 005342). Расчёт рыночной стоимости объектов оценки произведён тремя подходами: затратным, сравнительным и доходным с последующим согласованием результатов, полученных разными подходами, с использованием удельных весов, отражающих степень уместности применения каждого из подходов. Наибольший удельный вес при согласовании результатов отдан доходному подходу.


Ф.В. Баладина
Председатель Правления




Теплякова Т.В.
И.о. Главного бухгалтера

«Братский АНКБ» ПАО

28 августа 2018 года