

Код кредитной организации				
по ОКТМО	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45834000	09620402	1027739149778	1405	044525676

АКЦИОНЕРНЫЙ РОССИЙСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«РОСБИЗНЕСБАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

**Промежуточная сокращенная неконсолидированная
финансовая отчетность
за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)**

г. Москва, 2018

Оглавление

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности Акционерного Российского Коммерческого Банка «Росбизнесбанк» (Публичное Акционерное Общество) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	3
Промежуточный неконсолидированный отчет о финансовом положении за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года	5
Промежуточный неконсолидированный отчет о прибылях и убытках за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года	6
Промежуточный неконсолидированный отчет о совокупных доходах за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года	7
Промежуточный неконсолидированный отчет о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года	8
Промежуточный неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года	10
Отдельные примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года	11
1. Основная деятельность банка	11
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности и принципы учетной политики	14
4. Денежные средства и их эквиваленты	29
5. Средства в других банках	29
6. Кредиты и дебиторская задолженность	30
7. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	32
8. Прочие активы	32
9. Средства банков	33
10. Средства клиентов	33
11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
12. Прочие обязательства	34
13. Уставный капитал	35
14. Процентные доходы и расходы	35
15. Комиссионные доходы и расходы	36
16. Прочие операционные доходы	36
17. Административные и прочие операционные расходы	37
18. Налог на прибыль	37
19. Дивиденды	38
20. Сегментный анализ	38
21. Управление финансовыми рисками	38
22. Управление капиталом	46
23. Условные обязательства	46
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
25. Операции со связанными сторонами	50
26. События после отчетной даты	52

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционерам Акционерного Российского Коммерческого Банка «Росбизнесбанк»
(Публичное Акционерное Общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного Российского Коммерческого Банка «Росбизнесбанк» (Публичное Акционерное Общество) (далее Банк) (ОГРН 1027739149778, дом 44, строение12, улица Мытная, Москва, 115162), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018г. и соответствующих промежуточных отчетов о прибылях и убытках, о совокупных доходах, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, и отдельных примечаний.

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности 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, поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Проспект-Аудит

Краснопрудная улица, д.12/1, стр.1, пом. 15,17
107140, Москва, Российская Федерация
Телефон: 8(499) 183-85-85, 8-916-607-93-65

Вывод

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

Руководитель задания
по обзорной проверке



Л.Н. Розанова
(квалификационный аттестат №01-000991,
ОРНЗ 21606072761)

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «Проспект-Аудит»,
ОГРН 1037739183635,
107140, г. Москва, Краснопрудная улица, д.12/1, стр.1, пом. 15,17,
член Саморегулируемой организации аудиторов «Содружество» (Ассоциация)
(СРО «ААС»),
основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и
аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов 11606063692.

23 августа 2018 года

Промежуточный неконсолидированный отчет о финансовом положении за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года

	Примечание	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	247 385	262 286
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ		34 641	33 563
Средства в других финансовых институтах	5	70 288	28 749
Кредиты и дебиторская задолженность	6	986 889	1 031 867
Нематериальные активы		1 905	2 034
Основные средства		44 892	38 455
Текущие требования по налогу на прибыль		-	-
Отложенный налоговый актив	18	2 655	4 965
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	7	283 587	289 206
Прочие активы	8	3 543	12 557
Итого активов		1 675 785	1 703 682
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	9	9 074	9 917
Средства клиентов	10	1 269 107	1 334 064
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	290	762
Прочие обязательства	12	7 247	6 069
Отложенное налоговое обязательство	18	-	370
Итого обязательств		1 285 718	1 351 182
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	399 782	354 782
Прочие резервы		38 077	88 077
(Накопленный дефицит)		(47 792)	(90 359)
Итого собственный капитал		390 067	352 500
Итого обязательств и собственный капитал		1 675 785	1 703 682

Подписано от имени Правления Банка «22» августа 2018г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Хаджиев Булат Саламбекович

Воронцова Елена Васильевна

Прилагаемые отдельные примечания №№ 1- 26 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Процентные доходы	14	89 442	93 441
Процентные расходы	14	(19 492)	(34 094)
Чистые процентные доходы		69 950	59 347
Изменение резервов по кредитам	6	59 645	(38 727)
Чистые процентные доходы после создания резервов под кредиты и дебиторскую задолженность		129 595	20 620
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		36 501	(12 031)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(41 272)	(6 442)
Комиссионные доходы	15	11 410	12 904
Комиссионные расходы	15	(3 368)	(3 366)
Изменение резервов под прочие активы	8	2 489	(8 165)
Прочие операционные доходы	16	784	2 627
Чистые доходы		136 139	6 147
Административные и прочие операционные расходы	17	(141 235)	(85 044)
Операционные доходы (расходы)		(5 096)	(78 897)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(5 096)	(78 897)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	18	(2 337)	7 014
Прибыль после налогообложения		(7 433)	(71 883)

[illegible]

Промежуточный неконсолидированный отчет о совокупных доходах

за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2018 (неаудирова но)	30 июня 2017 (неаудиров ано)
Прибыль за период, признанная в Отчете о прибылях и убытках		(7 433)	(71 883)
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-	-
Совокупный доход (убыток) за период		(7 433)	(71 883)

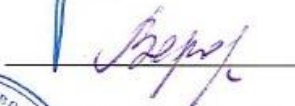
Подписано от имени Правления Банка «22» августа 2018г.

Председатель Правления



Хаджиев Булат Саламбекович

Главный бухгалтер



Воронцова Елена Васильевна

Прилагаемые отдельные примечания № 1- 26 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности.



Промежуточный неконсолидированный отчет о движении денежных средств

за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		88 008	86 375
Проценты уплаченные		(18 646)	(20 696)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		36 029	(10 862)
Комиссии полученные		11 410	12 904
Комиссии уплаченные		(3 368)	(3 366)
Прочие операционные доходы		784	52 627
Уплаченные операционные расходы		(152 498)	(79 721)
Уплаченный налог на прибыль		(397)	6 782
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(38 678)	44 043
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(547)	18 614
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(40 048)	31 704
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		130 808	66 215
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		-	52 327
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		17 191	2 418
Чистый прирост/(снижение) по средствам банков		(1 169)	4 744
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		(135 865)	(696 791)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		475	(9 160)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(29 155)	(529 929)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		4 955	(10 143)
Выбытие основных средств		-	3 134
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		4 955	(7 009)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных/привилегированных акций		45 000	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		45 000	-
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты		2 977	(1 889)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		(14 901)	(494 784)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4	262 286	678 645

Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	247 385	183 861
--	---	---------	---------

Подписано от имени Правления Банка «22» августа 2018г.

Председатель Правления



Хаджиев Булат Саламбекович

Главный бухгалтер



Воронцова Елена Васильевна

Прилагаемые отдельные примечания №№ 1- 26 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности.



Промежуточный неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	Фонд переоценки основных средств	Помощь учредителя	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2016 года	354 782	18 531	(6 626)	18 691	-	385 378
Совокупный доход/ (расход) за отчетный период	-	-	(71 883)	-	50 000	(21 883)
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудировано)	354 782	18 531	(78 509)	18 691	50 000	363 495
Остаток за 31 декабря 2017 года	354 782	18 531	(90 359)	19 546	50 000	352 500
Увеличение уставного капитала	45 000	-	-	-	-	45 000
Совокупный доход/ (расход) за отчетный период	-	-	(7 433)	-	-	(7 433)
	-	-	50 000	-	(50 000)	-
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудировано)	399 782	18 531	(47 792)	19 546	-	390 067

Подписано от имени Правления Банка «22» августа 2018г.

Председатель Правления

Хаджиев Булат Саламбекович

Главный бухгалтер

Воронцова Елена Васильевна

Прилагаемые отдельные примечания №№ 1- 26 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности.



Отдельные примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

Акционерный Российский Коммерческий Банк «Росбизнесбанк» (Публичное Акционерное Общество) (далее – Банк) - это кредитная организация, организационно-правовая форма - публичное акционерное общество.

Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 12 ноября 2015 года.

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

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115162, Москва г., Мытная ул., дом 44, стр.12.

Фактическое местонахождение Банка совпадает с адресом регистрации.

Основным местом ведения деятельности Банка является Москва.

Основной акционер банка АО "Октан-97", который на 01.07.2018 г. имеет в уставном капитале 54%.

Промежуточная отчетность составлена за отчетный период с 1 января по 30 июня 2018 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации в тысячах рублей.

Персональный состав Наблюдательного совета на 01.07.2018г.

Председатель Наблюдательного совета Банка - Коцюба Наталья Владимировна

Члены Наблюдательного совета

Курумов Джамалдин Сурхоевич – владеет 0.00488% акций

Лунин Валерий Васильевич – владеет 0.00488% акций

Паскачев Асламбек Боклуевич – владеет 0.00488% акций

Персональный состав Правления на 01.07.2018г.

Хаджиев Булат Саламбекович

Пугоева Хяди Азиевна

Кулешов Михаил Юрьевич

Воронцова Елена Васильевна

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка:

Хаджиев Булат Саламбекович – Председатель Правления.

- информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

По состоянию на 01.07.2018 г. Банк имеет 3 дополнительных офиса и 2 операционных кассы в Московском регионе.

- информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк

ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» не является участником банковских групп и банковских холдингов.

- характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной вид деятельности ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» - осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами физических и юридических лиц в соответствии с лицензией ЦБ РФ № 1405 от 12.11.2015г. и в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности":

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

Преобладающий вид (виды) деятельности:

- привлечение и размещение денежных средств физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц.

- информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

- информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства
Банку не присваивались рейтинги международных и российских рейтинговых агентств

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации.

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

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка.

В 2017 году экономика Российской Федерации возобновила рост, чему способствовала благоприятная конъюнктура нефтяных рынков, динамика мировой торговли, а также завершившаяся адаптация к внешним условиям.

Среднегодовая стоимость нефти марки Urals возросла с 42 долларов США за баррель в 2016 году до 53 долларов США за баррель в 2017 году.

ВВП в 2017 году увеличился по сравнению с 2016 годом на 1,5%, промышленное производство на 1%, производство продукции сельского хозяйства на 2,4%, грузооборот на 5,4%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году.

Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно

снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы - как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка исполнять свои обязательства перед кредитной организацией. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий привели к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

3. Основы представления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность (далее – неконсолидированная финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретации и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, используемые при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации (российский рубль) и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную неконсолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там, где не указано иное, показатели в неконсолидированной финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Данная неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, инвестиционная недвижимость; активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»; производные финансовые инструменты; финансовые активы и обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости. Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. **Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».** Банк применил поправки к МСФО (IAS) 7. Поправки требуют раскрытия информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, которые обусловлены финансовой деятельностью, включая изменения как связанные, так и не связанные с изменением денежных потоков. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Банк применил поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки разъясняют порядок учета отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков, возникших по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Применение поправок к МСФО (IAS) 12 не оказало эффекта на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) обязателен для применения для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы классифицированы Банком как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом для долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, выбран не подлежащий отмене порядок отражения изменений справедливой стоимости через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе.

Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

В следующих таблицах представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 01 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 января 2018 года:

в тысячах рублей	Категории оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец 31 декабря 2017 г.)	Ожидаемые кредитные убытки	Прочие	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало 01 января 2018г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	262 286	-	-	262 286
Обязательные резервы в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	33 563	-	-	33 563
Средства в других финансовых институтах	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	28 749	-	-	28 749
Кредиты и дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 031 867	-	-	1 031 867
Прочие активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	12 557	-	-	12 557
ИТОГО финансовые активы			1 369 022	-	-	1 369 022

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

в тысячах рублей	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018г.
Средства в других финансовых институтах	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	(387 224)	-	(387 224)
ИТОГО финансовые активы	(387 224)	-	(387 224)

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2016 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает 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.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на

погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно:

- (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации;
- (б) при модификации признание обязательства прекращается,
- (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода:

- (i) подход наложения и
- (ii) подход на основе отсрочки.

У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе.

Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

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.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на

принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по

- (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом)
- (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS 19) требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности.

Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности.

Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции, в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими

требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО

23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения (или опишите соответствующее влияние). В случае применения новых МСФО до даты вступления этих стандартов в силу рекомендуется указать это в примечаниях к отчетности. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость (себестоимость) представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для

данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче

обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий

риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты. Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое - «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» - сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Реструктурированные финансовые активы. В ходе текущей деятельности Банк реструктурирует финансовые активы, в основном кредиты.

Учет реструктуризаций, которые не ведут к прекращению признания финансовых активов. Если условия договора изменяются несущественно, реструктуризация финансовых инструментов учитывается посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

Учет реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов. Существенное изменение условий договора ведет к прекращению признания одного финансового актива и признанию нового финансового актива по справедливой стоимости. Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

- изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

Во всех случаях, если реструктуризация финансовых активов связана с финансовыми трудностями заемщика, перед признанием реструктуризации производится оценка обесценения финансовых активов.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. 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 существенное суждение руководства.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Остатки на счетах в Банке России	47 426	76 236
Наличные средства	157 853	92 919
Остатки на счетах в российских кредитных организациях	30 170	56 081
Остатки на счетах в кредитных организациях других стран	10 752	27 843
Остатки на счетах для осуществления клиринга	1 184	9 207
Итого денежных средств и их эквивалентов без начисленных процентов:	247 385	262 286
Итого денежных средств и их эквивалентов:	247 385	262 286

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было семь кредитных организаций-контрагента (31 декабря 2017г.: восемь банков-контрагентов) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 2 тыс. руб. Совокупная сумма этих остатков составляла 40 922 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 83 924 тыс. руб.), или 16,5% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017 г.: 32%).

5. Средства в других финансовых институтах

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Кредиты и депозиты в кредитных организациях	14 967	13 738
Остатки на счетах по конверсионным операциям	52 738	12 647
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 364	2 364
Прочие	219	-
Итого средства в других финансовых институтах	70 288	28 749
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	70 288	28 749
Краткосрочные	55 321	15 011
Долгосрочные	14 967	13 738

По состоянию на 30 июня 2018 г. у Банка были остатки денежных средств в Банке VTB BANK (Deutschland) AG и Банке «НКЦ» (АО) в размере 17 506 тыс. руб. и остатки по валютным операциям в размере 52 738 тыс. руб. (31 декабря 2017 г. – остатки по валютным операциям в размере 12 647 тыс. руб.)

Средства в других банках не имеют обеспечения.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 (неаудированно)	31 декабря 2017 (аудировано)
Кредиты юридическим лицам	568 571	569 098
Кредиты физическим лицам	684 042	758 588
Дебиторская задолженность	61 855	91 405
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение:	1 314 468	1 419 091
За вычетом резерва под обесценение	(327 579)	(387 224)
Итого кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва под обесценение:	986 889	1 031 867

По состоянию на отчетную дату сумма кредитов, выданных пяти наиболее крупным заемщикам, составила 228 149 тыс. руб. или 17,4% от суммы кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение (за 31.12.2017: сумма кредитов, выданных пяти наиболее крупным заемщикам, составила 262 706 тыс. руб. или 18,5% от суммы кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение).

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики с учетом резерва под обесценение.

Наименование отраслей	30 июня 2018 (неаудировано)		31 декабря 2017 (аудировано)	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	486 012	49,25%	563 340	54,6%
Торговля и общественное питание	199 192	20,18%	139 440	13,5%
Сельское хозяйство	109 590	11,10%	122 167	11,8%
Строительство	91 950	9,32%	114 590	11,1%
Государственные органы	27 000	2,74%	30 000	2,9%
Аренда	4 520	0,46%	5 537	0,5%
Производство	-	0,00%	2 200	0,2%
Прочие отрасли	68 625	6,95%	54 593	5,3%
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	986 889	100%	1 031 867	100%

Ниже представлена структура резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату.

Наименование отраслей	Сумма задолженности	Резерв под обесценение	Сумма задолженности за вычетом резерва под обесценение
Физические лица	693 595	(207 583)	486 012
Торговля и общественное питание	232 126	(32 934)	199 192
Сельское хозяйство	163 000	(53 410)	109 590
Строительство	100 400	(8 450)	91 950

Государственные органы	30 000	(3 000)	27 000
Аренда	11 300	(6 780)	4 520
Прочие отрасли	84 047	(15 422)	68 625
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	1 314 468	(327 579)	986 889

Ниже представлена структура резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на предыдущую отчетную дату.

Наименование отраслей	Сумма задолженности	Резерв под обесценение	Сумма задолженности за вычетом резерва под обесценение
Физические лица	849 993	(286 653)	563 340
Торговля и общественное питание	167 000	(27 560)	139 440
Сельское хозяйство	163 000	(40 833)	122 167
Строительство	127 000	(12 410)	114 590
Государственные органы	30 000	-	30 000
Аренда	11 300	(5 763)	5 537
Производство	2 200	-	2 200
Прочие отрасли	68 598	(14 005)	54 593
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	1 419 091	(387 224)	1 031 867

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шестимесячный период отчетного года.

Наименование отраслей	Резерв	Изменение за шестимесячный период	Резерв
	за 30.06.2018	2018 года	за 31.12.2017
Физические лица	(207 583)	79 070	(286 653)
Торговля и общественное питание	(32 934)	(5 374)	(27 560)
Сельское хозяйство	(53 410)	(12 577)	(40 833)
Строительство	(8 450)	3 960	(12 410)
Аренда	(6 780)	(1 017)	(5 763)
Государственные органы	(3 000)	(3 000)	-
Прочие отрасли	(15 422)	(1 417)	(14 005)
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	(327 579)	59 645	(387 224)

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2017 год.

Наименование отраслей	Резерв за 31.12.2017	Изменение в 2017 году	Резерв за 31.12.2016
-----------------------	----------------------	-----------------------	----------------------

Физические лица	(286 653)	(108 270)	(178 383)
Торговля и общественное питание	(27 560)	79 365	(106 925)
Сельское хозяйство	(40 833)	13 470	(54 303)
Строительство	(12 410)	(9 210)	(3 200)
Аренда	(5 763)	(5 763)	-
Государственные органы	-	3 000	(3 000)
Производство	-	8 457	(8 457)
Финансы и инвестиции	-	119	(119)
Прочие отрасли	(14 005)	(9 828)	(4 177)
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	(387 224)	(28 660)	(358 564)

Максимальная подверженность кредитному риску кредитов и дебиторской задолженности на отчетную и предыдущую отчетную даты равна балансовой стоимости кредитов без учета стоимости какого-либо обеспечения.

По состоянию на отчетную дату оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности несущественно отличается от их балансовой стоимости и составляет 1 314 468 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г. – 1 419 091 тыс. руб.).

7. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Основные средства	294 957	289 206
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Основные средства	294 957	289 206
За вычетом резерва под обесценение	(11 370)	-
Итого долгосрочных активов, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (или групп выбытия)	283 587	289 206

8. Прочие активы

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Дебиторская задолженность и авансы	1 450	11 749
Наращенные доходы	4 928	4 424
Возврат ФОР	-	2 811

Расходы будущих периодов	944	1 095
Средства в расчетах	546	-
Расчеты по социальному страхованию	309	-
Долевые вложения в прочие активы	150	-
Расчеты по брокерским операциям	135	135
Прочие налоги (не налог на прибыль)	9	9
Прочие	-	221
За вычетом резерва под обесценение	(4 928)	(7 887)
Итого прочих активов:	3 543	12 557

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов.

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Резерв под обесценение прочих активов на предыдущую отчетную дату	(7 887)	(6 236)
(Создание резерва)	-	(1 651)
Восстановление резерва в отчетном периоде	2 959	-
Списание за счет резерва	-	-
Итого резерв под обесценение прочих активов на отчетную дату:	(4 928)	(7 887)

9. Средства банков

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	9 074	9 917
Итого резерв под обесценение прочих активов на отчетную дату:	9 074	9 917

На отчетную дату средства от Банка России не привлекались (2017 г.: не привлекались).

В течение 2018 и 2017 годов средства других банков по ставкам ниже рыночных не привлекались.

10. Средства клиентов

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Физические лица	1 054 076	1 074 987
Негосударственные организации	211 498	255 724
Организации в федеральной собственности	3 533	3 353
Итого средств клиентов:	1 269 107	1 334 064

На 30 июня 2018 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 1 269 107 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 1 334 064 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму такого вклада 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.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов равна их балансовой стоимости: за 30 июня 2018 – 1 269 107 тыс. руб., за 31 декабря 2017 – 1 334 064 тыс. руб.

11. Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Прочие финансовые обязательства (форварды и свопы – внутренние контракты)	290	762
Итого финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290	762

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

12. Прочие обязательства

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Задолженность перед работниками	4 375	3 590
Кредиторская задолженность и авансы	-	454
Налоги и взносы к уплате за исключением налога на прибыль	2 104	1 789
Обязательства по ФОРу	531	-
Наращенные расходы	234	194
Расходы будущих периодов	-	42
Прочие	3	-
Итого прочих обязательств:	7 247	6 069

Вознаграждения работникам по итогам года.

В Банке предусмотрена ежегодная выплата вознаграждения работникам по итогам года при достижении запланированных показателей деятельности. По итогам первого полугодия 2018 года вознаграждение не выплачивалось (на 31 декабря 2017 г.: не выплачивалось).

Выходные пособия работникам.

В соответствии с требованиями законодательства и условиями трудовых договоров Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий

работникам, которые являются вознаграждениями, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений.

Расходы по выплате выходных пособий отражены по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках (Примечание 18).

13. Уставный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 160 000 тысяч рублей.

В течение первого полугодия 2018 года было проведено увеличение уставного капитала денежными средствами на 45 000 тыс. руб. акционером – физическим лицом.

По состоянию на 1 июля 2018 года номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 205 000 тысяч рублей.

Уставный капитал включает следующие компоненты.

	30 июня 2018 (неаудировано)				31 декабря 2017 (аудировано)			
	Кол-во акций (в тыс. шт.)	Номиналь ная стоимость, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс. руб.	Итого	Кол-во акций (в тыс. шт.)	Номиналь ная стоимость, тыс. руб.	Эмиссион ный доход, тыс. руб.	Итого
Обыкновен ные акции	20 500	399 782	18 531	418 313	16 000	354 782	18 531	373 313
Итого уставный капитал:	20 500	399 782	18 531	418 313	16 000	354 782	18 531	373 313

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

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

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

14. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	89 442	93 441
Средства в других банках	-	-
Итого процентных доходов:	89 442	93 441
Процентные расходы		
Средства клиентов	(19 397)	(33 948)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(95)	(146)

Средства других финансовых институтов	-	-
Итого процентных расходов:	(19 492)	(34 094)
Чистые процентные доходы:	69 950	59 347

15. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	6 604	7 006
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3 009	4 812
Доходы от реализации памятных монет	615	-
Комиссионное вознаграждение за выполнение функций агента валютного контроля	516	407
Комиссионное вознаграждение по внесению изменений в юридические дела	429	387
Комиссионное вознаграждение за ксерокопирование, заполнение заверенных карточек подписей	97	156
Прочие комиссионные вознаграждения	140	136
Итого комиссионных доходов:	11 410	12 904
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 914)	(2 561)
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(868)	(792)
Расходы по памятным монетам	(575)	-
Другие комиссионные расходы	(11)	(13)
Итого комиссионных расходов:	(3 368)	(3 366)
Чистые комиссионные доходы:	8 042	9 538

16. Прочие операционные доходы

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Доходы от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	628	777
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	623
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	146	452
Доходы от реализации (выбытия) долгосрочных активов для продажи	-	404
Штрафа, пени, неустойка полученные	-	256
Прочие операционные доходы	10	115

Итого прочих операционных доходов:	784	2 627
---	------------	--------------

17. Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Расходы по предоставленным кредитам	(56 273)	-
Затраты на персонал	(32 746)	(30 617)
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	(18 436)	(17 056)
Арендная плата	(13 555)	(12 372)
Прочие налоги (кроме налога на прибыль)	(3 915)	(5 112)
Прочие расходы, относящиеся к содержанию основных средств и другого имущества	(3 022)	(3 224)
Амортизация основных средств, нематериальных активов	(2 841)	(4 477)
Расходы на охрану	(2 840)	(2 846)
Административные расходы	(2 755)	(2 880)
Реклама, маркетинг	(1 369)	(203)
Расходы от реализации (выбытия) долгосрочных активов для продажи	-	(2 842)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности и плата за обслуживание объектов интеллектуальной собственности	(823)	(692)
Выплаты членам Наблюдательного Совета	(360)	(120)
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные	(357)	(313)
Расходы по нотариальным и другим юридическим услугам	(158)	(427)
Расходы на информационно-консультационные услуги	(98)	(189)
Расходы по подписке на спец. литературу	(53)	-
Прочее	(1 634)	(1 674)
Итого административных и прочих операционных расходов:	(141 235)	(85 044)

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты.

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(24)	2 144
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	(7 865)	527
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	5 552	4 343
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	5 026	(5 914)
Итого расходов по налогу на прибыль	(2 337)	7 014

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в 2018 году, составила 20% (в 2017 году – 20%).

19. Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В случае объявления дивиденды подлежат объявлению и выплате в валюте Российской Федерации.

Нераспределенная прибыль Банка согласно данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности составила:

за 30 июня 2018 г.:	122 654	тысяч рублей
за 31 декабря 2017 г.:	151 084	тысяч рублей

За первое полугодие 2018 года, как и за предыдущий 2017 год, дивиденды акционерам Банка не объявлялись и не выплачивались.

20. Сегментный анализ

Сегментная информация не предоставляется, поскольку долговые или долевыми ценные бумаги Банка не обращаются на рынке и Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счёт выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

21. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Наблюдательный Совет в соответствии с полномочиями, возложенными на него Общим собранием акционеров, утверждает, как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Правление устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных органов подготавливаются управлениями, контролирующими риски.

Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере два раза в год (по итогам полугодия). Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	Доллары США	Евро	Рубли РФ	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	123 076	27 757	96 552	247 385
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	-	-	34 641	34 641
Средства в других банках	16 525	51 846	1 917	70 288
Кредиты и дебиторская задолженность	166 891	-	819 998	986 889
Основные средства и нематериальные активы	-	-	46 797	46 797
Отложенный налоговый актив	-	-	2 655	2 655
Долгосрочные активы, классифицируемые, как «предназначенные для продажи»	-	-	283 587	283 587
Прочие активы	-	-	3 543	3 543
Итого активов	306 492	79 603	1 289 690	1 675 785
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	-	-	9 074	9 074
Средства клиентов	673 949	74 451	520 707	1 269 107
Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	290	290
Прочие обязательства	-	-	7 247	7 247
Итого обязательств	673 949	74 451	537 318	1 285 718
Чистая балансовая позиция	(367 457)	5 152	752 372	390 067

Ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017.

	Доллары США	Евро	Рубли РФ	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	76 727	44 444	141 115	262 286
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	-	-	33 563	33 563
Средства в других банках	21 687	6 887	175	28 749
Кредиты и дебиторская задолженность	293 177	-	738 690	1 031 867
Основные средства и нематериальные активы	-	-	40 489	40 489
Отложенный налоговый актив	-	-	4 965	4 965
Долгосрочные активы, классифицируемые, как «предназначенные для продажи»	-	-	289 206	289 206
Прочие активы	1728	-	10 829	12 557
Итого активов	393 319	51 331	1 259 032	1 703 682
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	4 607	1 712	3 598	9 917
Средства клиентов	601 914	107 170	624 980	1 334 064
Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	762	762
Прочие обязательства	-	-	6 069	6 069
Отложенное налоговое обязательство	-	-	370	370
Итого обязательств	606 521	108 882	635 779	1 351 182
Чистая балансовая позиция	(213 202)	(57 551)	623 253	352 500

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма).

Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования 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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, 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 Правление Банка.

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

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются денежная наличность, средства в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях (19 % активов Банка). Дополнительным источником ликвидности в Банке также служат остатки на счетах НОСТРО.

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 Банка России эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 30.06.2018 данный коэффициент составил 57,7% (за 31.12.2017 – 61,1%);
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 30.06.2018 данный коэффициент составил 87,6% (за 31.12.2017 – 58,6%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 30.06.2018 данный коэффициент составил 88,1% (за 31.12.2017 – 100,2%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Служба управления рисками. Финансово-валютное управление обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Финансово-валютное управление контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Финансово-валютное управление контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Служба управления рисками регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 30 июня 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе.

Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2018 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	9 074	-	-	-	-	9 074
Средства клиентов - физических лиц	1 054 076	-	-	-	-	1 054 076
Средства клиентов - прочие	215 031	-	-	-	-	215 031
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290	-	-	-	-	290
Обязательства по операционной аренде	-	1122	208	-	-	1 330

Неиспользованные кредитные линии и обязательства по выдаче кредитов	-	-	1 000	350	200	1 550
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 278 471	1 122	1 208	350	200	1 281 351

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	9 917	-	-	-	-	9 917
Средства клиентов - физических лиц	86 412	185 098	460 685	371 385	-	1 103 580
Средства клиентов - прочие	230 484	-	-	-	-	230 484
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	762	-	-	-	-	762
Обязательства по операционной аренде	-	148	2 575	-	-	2 723
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по выдаче кредитов	-	-	20 000	350	200	20 550
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	327 575	185 246	483 260	371 735	200	1 368 016

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию за 30 июня 2018 года:

	До востребова ния и менее 1	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
--	--------------------------------------	----------------------	--------------------------	------------------------------	----------------	-------

*Промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность ПАО АРКБ «Росбизнесбанк»,
подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за
шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года*

	месяца					
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	247 385	-	-	-	-	247 385
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	34 641	-	-	-	-	34 641
Средства в других банках	55 321		-	-	14 967	70 288
Кредиты и дебиторская задолженность	187 802	85 839	237 903	475 345	-	986 889
Итого финансовых активов	525 149	85 839	237 903	475 345	14 967	1 339 203
Обязательства						
Средства других банков	9 074	-	-	-	-	9 074
Средства клиентов	251 946	185 098	460 684	371 379	-	1 269 107
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290	-	-	-	-	290
Итого финансовых обязательств	261 310	185 098	460 684	371 379	-	1 278 471
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года	263 839	(99 259)	(222 781)	103 966	14 967	60 732
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года	263 839	164 580	(58 201)	45 765	60 732	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	262 286	-	-	-	-	262 286

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	33 563	-	-	-	-	33 563
Средства в других банках	28 749		-	-	-	28 749
Кредиты и дебиторская задолженность	4 694	33 807	327 576	632 675	33 115	1 031 867
Итого финансовых активов	329 292	33 807	327 576	632 675	33 115	1 356 465
Обязательства						
Средства других банков	9 917	-	-	-	-	9 917
Средства клиентов	316 896	185 098	460 685	371 385	-	1 334 064
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	762	-	-	-	-	762
Итого финансовых обязательств	327 575	185 098	460 685	371 385	-	1 344 743
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	1 717	(151 291)	(133 109)	261 290	33 115	11 722
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	1 717	(149 574)	(282 683)	(21 393)	11 722	-

Просроченные обязательства относятся в графу "До востребования и менее 1 месяца".

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. 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, но вместе с этим повышается риск несения 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство Банка считает, что, несмотря на наличие в обязательствах Банка вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

За 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 390 067 тысяч рублей (2017 год: 352 500 тысяч рублей).

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

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк в отчетном периоде должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») на уровне 8%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Основной капитал	363 268	326 947
Дополнительный капитал	24 572	24 572
Итого нормативный капитал:	387 840	351 519

В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

23. Условные обязательства

23.1. Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и

внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

23.2. Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения операций в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности, установленными в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

23.3. Обязательства по операционной аренде

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

	30 июня 2018 (неаудированно)	31 декабря 2017 (аудировано)
Менее 1 года	1 330	2 723
Итого обязательств по операционной аренде:	1 330	2 723

23.4. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления требуемых клиентам средств по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Ниже представлены обязательства Банка кредитного характера.

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Неиспользованные кредитные линии	1 550	20 550
Итого обязательств кредитного характера:	1 550	20 550

В первом полугодие 2018 года резервы по обязательствам кредитного характера не создавались.

23.5. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Операции с производными финансовыми инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями своп и форвард на внутреннем рынке.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими финансовыми инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардов и свопов по валютным контрактам, заключенным Банком на конец отчетного периода, представлена в таблице далее.

В таблицу включены контракты с датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком, по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Примечание	30 июня 2018 (неаудировано)		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты	12	295 246	-	(290)
Итого производных финансовых активов (обязательств):		295 246	-	(290)

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком, по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Примечание	31 декабря 2017 (аудировано)		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты	12	256 329	-	(762)
Итого производных финансовых активов (обязательств):		256 329	-	(762)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, – на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как метод дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других финансовых институтах,

кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные долговые обязательства.

Производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. По производным финансовым инструментам (например, валютным свопам), не обращающимся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость финансового инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия.

25. Операции со связанными сторонами

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценкеевозможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции. Большинство этих операций осуществлялись

преимущественно по рыночным ставкам. Операции со связанными сторонами представлены в таблицах.

Далее указаны остатки за 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами.

	за 30.06.2018 (неаудировано)		за 30.06.2017 (неаудировано)	
	Сумма тыс. руб.	Доля в общей сумме	Сумма тыс. руб.	Доля в общей сумме
Активы				
Кредиты и дебиторская задолженность	1 629	0,17%	2 027	0,13%
Итого активов:	1 629	0,10%	2 027	0,11%
Обязательства				
Средства клиентов	21 924	1,73%	48 304	3,30%
Резервы на возможные потери по ссудам	831	0,25%	426	0,11%
Прочие обязательства	484	6,68%	410	5,99%
Итого обязательств:	23 239	1,18%	49 140	3,33%

Ниже указаны статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные, операционные и комиссионные доходы	5	272	128	405
Процентные и операционные расходы	-	(7 165)	(1 133)	(8 298)
Итого:	5	(6 893)	(1 005)	(7 893)

Ниже указаны статьи доходов и расходов за предыдущий отчетный период по операциям со связанными сторонами.

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные, операционные и комиссионные доходы	5	214	403	622
Процентные и операционные расходы	-	(7 278)	(2 391)	(9 669)
Итого:	5	(7 064)	(1 988)	(9 047)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 годы:

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	4 831	4 640
Итого:	4 831	4 640

26. События после отчетной даты

Событий, которые, по мнению руководства Банка, могли произойти в течение 2018 года, но не были отражены в отчетности за 6 месяцев 2018 года, не было.

Подписано от имени Правления Банка «22» августа 2018г.

Председатель Правления



Хаджиев Булат Саламбекович

Главный бухгалтер



Воронцова Елена Васильевна



Протипуrowано, пронумеровано и скреплено
печатью 52 (Пятьдесят два) листа
Генеральный директор ООО «Проспект-Аудит»
Розанова Л.Н.

