

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка

Банкхаус Эрбе (акционерное общество) (далее – Банкхаус Эрбе (АО) или «Банк») изменил наименование 26 марта 2008 года и является правопреемником Закрытого акционерного общества Коммерческий банк «Международный банк Храма Христа Спасителя», который основан в Российской Федерации в 1992 году. В 2017 году Банк изменил наименование. Изменение связано с приведением в соответствие действующему законодательству организационно-правовой формы. С 31.10.2017 наименование Банка Банкхаус Эрбе (АО). Банк работает на основе расширенной банковской лицензии № 1717, выданной Центральным банком Российской Федерации, и является участником Системы страхования вкладов, членом валютной и фондовой секций Московской биржи, платежной системы SWIFT и ассоциированным членом платежной системы Мастеркард.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Основным видом деятельности Банка является банковское обслуживание состоятельных физических лиц - клиентов PrivateBanking и крупных корпоративных клиентов на территории Российской Федерации. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг. К ним относятся: кредитные операции, осуществление платежей, валютно-обменные операции по поручению клиентов, операции с векселями, с наличными денежными средствами, платежные карты, индивидуальные сейфовые ячейки, а также другие коммерческие банковские операции.

Банк располагал следующими лицензиями:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 27.10.2017 г. № 1717 (до указанной даты – Лицензия № 1717 от 17 мая 2012 года);

- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 27.10.2017 г. № 1717 (до указанной даты – Лицензия № 1717 от 17 мая 2012 года);

- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 27.10.2017 г. №1717 (до указанной даты – Лицензия № 1717 от 17 мая 2012 года);

- Лицензия ЛСЗ №0007757 рег. №12793 Н от 02 апреля 2013г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом. Отсутствие филиалов и представительств определено стратегией развития Банка и связано со специализацией Банка в области PrivateBanking, отсутствием розничных операций в Банке.

Банк зарегистрирован по адресу: 123056, Москва, ул. Зоологическая, д. 26, стр. 1.

2. Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Результаты операционной деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2018 год.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Принципы оценки финансовых показателей

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением некоторых категорий финансовых активов, активов, предназначенных для продажи, основных средств (земля и здания) и инвестиционной недвижимости, отражаемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

3. Учетная политика, существенные учетные суждения и оценки

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. С 1 января 2018 года вступил в силу ряд поправок к стандартам, которые были применены Банком, начиная с указанной даты.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 привело к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

3. Учетная политика, существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 с учетом налогов на нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

**Эффект перехода на МСФО
(IFRS) 9 на 1 января 2018 года**

Непокрытый убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	(804 814)
--	------------------

Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для
долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной
стоимости в части

- Денежных средств и их эквивалентов	(8 103)
-Ссуд, предоставленных клиентам	(2 160)

Итого эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(10 263)
---	-----------------

Непокрытый убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	(815 077)
--	------------------

Приведенные ниже стандарты и поправки к стандартам, применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

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);

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Оценки и суждения руководства

Оценки и суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

По состоянию за 30 июня 2018 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США и 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57.6002 рубля за 1 доллар США и 68.8668 рублей за 1 евро).

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	45 753	65 280
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	102 790	127 765
Корреспондентские счета в банках РФ		
С рейтингом от B1 до B3	8 804	-
С рейтингом от Сaa1 до Сaa3	-	13 805
Не имеющие присвоенного рейтинга	133	-
	8 937	13 805
За вычетом: резерва под обесценение	(256)	-
	8 681	13 805
Корреспондентские счета в банках нерезидентах		
С рейтингом от A1 до A3	562 139	1 541 616
С рейтингом от Ba1 до Ba3	1 704 700	1 591 867
С рейтингом от Baa1 до Baa3	-	27 290
	2 266 839	3 160 773
За вычетом: резерва под обесценение	(7 315)	-
	2 259 524	3 160 773
Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	465 080	-
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 3-х дней		
С рейтингом от Сaa1 до Сaa3	-	1 152
За вычетом: резерва под обесценение	-	-
	-	1 152
Средства в расчетах с финансовыми институтами		
С рейтингом от Baa1 до Baa3	12 168	-
С рейтингом от BBB+ до BBB-	-	67 014
Не имеющие присвоенного рейтинга	106 686	88 527
	118 854	155 541
За вычетом: резерва под обесценение	(2 258)	-
	116 596	155 541
Итого:	2 998 424	3 524 316

Для оценки кредитного риска, связанного с денежными средствами и их эквивалентами, Банк использует рейтинги Standard & Poor's. Если контрагент не имел такого рейтинга, Банк использовал рейтинги Fitch и Moody's.

Изменения в резерве под обесценение денежных средств и их эквивалентов

	2018 год (неаудированные данные)	2017 год (неаудированные данные)
На 1 января (пересчитано)	8 103	-
Создание резерва	1 726	-
На 30 июня (неаудированные данные)	9 829	-

5. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Долговые обязательства		
- С рейтингом от Ba1 до Ba3	206 038	393 579
- С рейтингом от Baa1 до Baa3	308 963	-
Итого:	515 001	393 579

6. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок от 3-х до 90 дней		
С рейтингом от B1 до B3	1 255	-
Резервы	(36)	-
Итого:	1 219	-

Изменения в резерве под обесценение средств в других банках было следующим:

	Корсчета в Банках РФ	Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок от 3-х до 90 дней	Итого
Остаток на 31.12.2016 года	1 788	255	2 043
Изменение резерва за период	388	(7)	381
Остаток на 30.06.2017 года (неаудированные данные)	2 176	248	2 424
Остаток на 31.12.2017 года	-	-	-
Изменение резерва за период	-	36	36
Остаток на 30.06.2018 года (неаудированные данные)	-	36	36

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	250 714	575 151
Кредиты физическим лицам	2 263	24 813
Резервы	(48 835)	(120 012)
Итого кредиты (за вычетом резервов)	204 142	479 952
Долгосрочные	588	-
Краткосрочные	203 554	479 952

Движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Остаток на 31.12.2016 года	(256 289)	(38 345)	(294 634)
Изменение резерва за период	79 436	38 287	117 723
Остаток на 30.06.2017 года (неаудированные данные)	(176 853)	(58)	(176 911)
Остаток на 31.12.2017 года (пересчитано)	(113 101)	-	(113 101)
Изменение резерва за период	64 307	(41)	64 266
Остаток на 30.06.2018 года (неаудированные данные)	(48 794)	(41)	(48 835)

Анализ кредитного портфеля Банка по отраслям экономики приведен в следующей таблице:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Коммерческие кредиты, в том числе:		
организациям оптовой и розничной торговли	98,9%	94,8%
Кредиты физическим лицам	1,1%	5,2%
Итого:	100,0%	100,0%

Крупные кредиты

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк имел 1 крупнейшего заемщика, имеющего ссудную задолженность в размере более 10% от капитала Банка с общей суммой выданного ему кредита 138,1 млн. руб. (31 декабря 2017 года : 2 крупнейших заемщиков, с общей суммой выданных им кредитов свыше 379 млн. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 54,6 % от общего кредитного портфеля (31 декабря 2017 года : 64,2%).

8. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Налоги	87	1 027
Незавершенные расчеты	5 248	4 527
Требования по прочим операциям	7	17 479
Материальные запасы	963	1 385
Справедливая стоимость срочных сделок	227	-
Авансы, выплаченные по хозяйственным операциям. Расходы будущих периодов	8 619	4 566
Итого:	15 151	28 984

Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих финансовых активов за шесть месяцев, закончившихся соответственно 30 июня 2018 и 2017 годов (неаудированные данные).

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
(Неаудированные данные)	2018 года	2017 года
Остаток на 01 января	-	46 368
Изменение резерва за период	-	(14 015)
Списано за счет резерва	-	-
Остаток за 30 июня	-	32 353

9. Счета клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации	53 705	40 955
Текущие/расчетные счета	53 705	40 955
Прочие юридические лица	231 124	803 445
Текущие/расчетные счета	231 124	803 445
Физические лица	2 309 101	2 498 122
Текущие счета / счета до востребования	377 620	412 932
Срочные вклады	1 931 481	2 085 190
Итого средств клиентов	2 593 930	3 342 522
Краткосрочные	487 970	1 257 332
Долгосрочные	2 105 960	2 085 190

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Собственные векселя	-	10 164
Итого:	-	10 164

11. Прочие заемные средства

По состоянию за 30 июня 2018 года прочие заемные средства представлены субординированным депозитом справедливой стоимостью 313 783 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 288 001 тыс. руб.), привлеченным от компании «MENAL HOLDING LIMITED (Кипр)». Согласно Письму МГТУ Банка России № 18-5-02/51092 от 28.04.2014 г. договор субординированного депозита соответствует требованиям, установленным в п.п. 3.1.8.1 п.3 Положения Банка России от 28 декабря 2012 г. №395-П.

12. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате	152	4 532
Расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	3 413	15 982
Выплаты, связанные с неиспользованными отпусками	13 443	6 767
Прочие	429	928
Итого:	17 437	28 209

13. Уставный капитал

Уставный капитал с учетом инфлирования, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обыкновенные акции	1 612 409	1 612 409
Итого:	1 612 409	1 612 409

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Банк не выпускал. Акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. В 2007-30.06.2018 г.г. собственных акций, выкупленных у акционеров, на балансе Банка не числилось. Стоимость акций, размещенных до 01.01.2003 года, отражена в балансе с учетом инфляции.

Данные о структуре капитала по состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года:

	Количество акций (шт.)	Доля участия (%)
Общество с ограниченной ответственностью «Глобал Экспресс 2000»	83 571 953	19,75%
Общество с ограниченной ответственностью «Кэвин-М»	83 038 715	19,62%
Романова В.Г.	167 637 086	39,61%
Общество с ограниченной ответственностью «ИМПЕРАТОР-2000»	83 459 803	19,72%
Бурцева О.Г.	5 497 283	1,30%
Итого:	423 204 840	100,00%

14. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Часть вложений в уставный капитал первоначально была осуществлена в иностранной валюте. Эмиссионный доход не использовался для увеличения Уставного капитала.

15. Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	26 879	47 677
Средства в других банках	12 285	10 130
От вложений в ценные бумаги	9 151	7 483
Итого процентных доходов	48 315	65 290
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(5 434)	(9 117)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(109)	(9 481)
Срочные вклады физических лиц	(37 476)	(46 958)
Срочные депозиты банков	(1 082)	(523)
Итого процентных расходов	(44 101)	(66 079)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	4 214	(789)

16. Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	3 465	9 301
Прочие	4 165	5 907
Итого комиссионных доходов	7 630	15 208
Комиссионные расходы	(1 804)	(1 592)
Чистый комиссионный доход/(расход)	5 826	13 616

17. Прочие операционные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Операционные доходы		
От проведения операций доверительного управления имуществом		-
Прочие доходы	981	7 008
Итого операционных доходов	981	7 008
Операционные расходы		
Затраты на персонал	(63 119)	(60 383)
Расходы от операций с основными средствами		
НМА	(29 162)	(39 205)
Амортизация основных средств	(154)	(381)
Арендная плата	(6 288)	(6 010)
Налоги и сборы	(853)	(509)
От операций по договорам цессии	-	(18 616)
Управленческие расходы	(15 996)	(13 273)
Итого операционных расходов	(115 572)	(138 377)

18. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

В Банке разработаны и действуют процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате проведения кредитных операций.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются регулярно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка. Служба внутреннего контроля Банка ежемесячно осуществляет независимый аудит соблюдения установленных кредитных лимитов и направляет соответствующие отчеты Правлению Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Выдача кредитов осуществляется только по решению коллегиального органа – Кредитного комитета Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. В соответствии с рекомендациями Банка России и на основе разработанных в Банке политик, процедур и регламентов Банк ежемесячно и ежеквартально рассматривает различную финансовую и иную отчетность, представляемую заемщиками, залогодателями и поручителями по предоставленным Банком кредитам, а также собираемую различными службами Банка информацию о заемщиках Банка, на основании чего выносится профессиональное суждение о качестве ссудной задолженности и производится классификация или реклассификация ссудной задолженности по группам риска с формированием соответствующих резервов на возможные потери по ссудам (РВПС). Кроме того, при выявлении негативных факторов, установленных внутренними документами Банка, специалисты Банка реклассифицируют ссуду с формированием соответствующих РВПС в день выявления указанных факторов, о чем немедленно доводится до сведения подразделения по контролю за рисками и руководства Банка. Данная процедура построена на основе использования комбинации скорингового и аналитического методов. Скоринговая методика разработана Банком самостоятельно, максимально формализована и включает в себя анализ заемщика более чем по 60 формализованным параметрам, включая финансовое положение, качество обслуживания кредитов, общей ситуации в сфере деятельности заемщика, изменении в производственных показателях, уровня корпоративного управления, кадровой ситуации и т.д.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основными типами обеспечения для кредитов являются недвижимость, земельные участки, оборудование, сырье и материалы, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевыми ценные бумаги.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе Банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создано Управление рисков, в функции которого входит мониторинг всех видов рисков, которым подвергается Банк в процессе своей деятельности. Функция управления кредитным риском распределена между Управлением рисков и профильными подразделениями с целью обеспечения независимости и многоуровневости проведения установленных процедур.

Кредитная политика Банка рассматривается Правлением и утверждается Председателем Правления.

Значительный объем потенциальных кредитных рисков отсутствует в профиле рисков Банка вследствие отказа от розничного кредитования физических лиц и кредитования мелкого бизнеса.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Финансовые активы, предназначенные для торговли	515 001	-	515 001	-	-	515 001
Кредиты и депозиты в других банках	1 255	-	1 255	36	-	1 219
Кредиты юридическим лицам	203 064	47 650	250 714	47 650	1 144	201 920
Кредиты физическим лицам	2 263	-	2 263	-	41	2 222
Итого	721 583	47 650	769 233	47 686	1 185	720 362

Банкхаус Эрбе (акционерное общество)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2017 года	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Финансовые активы, предназначенные для торговли	393 579	-	393 579	-	-	393 579
Краткосрочные МБК	1 152	-	1 152	-	-	1 152
Кредиты юридическим лицам	464 481	110 670	575 151	120 012	-	455 139
Кредиты физическим лицам	24 813	-	24 813	-	-	24 813
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	1 879 105	-	1 879 105	-	-	1 879 105
Итого	2 763 130	110 670	2 873 800	120 012	-	2 753 788

Кредиты и дебиторская задолженность

Качество кредитов клиентам, которые не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	201 920	-	-	455 139	-
Кредиты физическим лицам	-	2 222	-	-	24 813	-
ИТОГО:	-	204 142	-	-	479 952	-

По состоянию за 30 июня 2018 года к просроченной и обесцененной задолженности отнесены 2 кредита, предоставленные одному заемщику общей суммой 47 650 тыс. руб. (18,84 % от всех кредитов). Кредиты обеспечены залогом недвижимости.

По состоянию на 31.12.2017 года к просроченной и обесцененной задолженности отнесены 2 кредита, предоставленные одному заемщику общей суммой 101 600 тыс. руб. (17,2% от всех кредитов). Кредит обеспечен залогом недвижимости.

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов и отраслевых сегментов.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	ИТОГО
Кредитный риск по балансовым активам:				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	515 001	-	515 001
Кредиты и депозиты в других банках	1 219	-	-	1 219
Средства на корреспондентских счетах в банках	8 681	2 266 839	-	2 275 520
Кредиты юридическим лицам	201 920	-	-	201 920
Потребительские кредиты	2 222	-	-	2 222
Ипотечные жилищные кредиты	-	-	-	-
За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	214 042	2 781 840	-	2 995 882

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	ИТОГО
Кредитный риск по балансовым активам:				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	393 579	-	393 579
Средства на корреспондентских счетах в банках	13 805	3 160 773	-	3 174 578
Краткосрочные МБК	1 152	-	-	1 152
Средства в расчетах с ММВБ	155 541	-	-	155 541
Кредиты юридическим лицам	455 139	-	-	455 139
Потребительские кредиты	24 813	-	-	24 813
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии				
Обязательства по предоставлению кредитов	1 879 105	-	-	1 879 105
За 31 декабря 2017 года	2 529 555	3 554 352	-	6 083 907

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 30 июня 2018 года.

За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Кредитные и финансовые организации	Торговля	Физические лица	ИТОГО
Кредитный риск по балансовым активам:				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	515 001	-	-	515 001
Кредиты и депозиты в других банках	1 219	-	-	1 219
Средства на корреспондентских счетах в банках	2 275 520	-	-	2 275 520

Банкхаус Эрбе (акционерное общество)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Кредиты юридическим лицам	-	201 920	-	201 920
Потребительские кредиты	-		2 222	2 222
ИТОГО:	2 791 740	201 920	2 222	2 995 882

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2017 года.

	Кредитные и финансовые организации	Торговля	Физичес- кие лица	ИТОГО
Кредитный риск по балансовым активам:				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	393 579	-	-	393 579
Средства в расчетах с ММВБ	155 541	-	-	155 541
Средства на корреспондентских счетах в банках	3 174 578	-	-	3 174 578
Краткосрочные МБК	1 152	-	-	1 152
Кредиты юридическим лицам	-	455 139	-	455 139
Кредиты предпринимателям	-	-	-	-
Потребительские кредиты	-	-	24 813	24 813
Ипотечные жилищные кредиты	-	-	-	-
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	1 879 105	-	1 879 105
За 31 декабря 2017 года	3 724 850	2 334 244	24 813	6 083 907

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров и Правление устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Географический риск

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

Активы	Россия	Страны группы развитых стран	Другие	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	738 900	2 259 524	-	2 998 424
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	27 144	-	-	27 144

Банкхаус Эрбе (акционерное общество)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Средства в других банках	1 219	-	-	1 219
Кредиты и дебиторская задолженность	204 142	-	-	204 142
Финансовые активы, предназначенные для торговли		515 001	-	515 001
Отложенный налоговый актив	18 361	-	-	18 361
Основные средства	802	-	-	802
Прочие активы	15 151	-	-	15 151
Итого активы	1 005 719	2 774 525	-	3 780 244
Обязательства				
Счета клиентов	2 582 877	3 205	7 848	2 593 930
Субординированные займы	-	313 783	-	313 783
Прочие обязательства	17 437	-	-	17 437
Итого обязательства	2 600 314	316 988	7 848	2 925 150
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(1 594 595)	2 457 537	(7 848)	855 094

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Активы	Россия	Страны группы развитых стран	Другие	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	363 543	3 160 773	-	3 524 316
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	33 489	-	-	33 489
Кредиты и дебиторская задолженность	479 952	-	-	479 952
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	393 579	-	393 579
Отложенный налоговый актив	17 676	-	-	17 676
Основные средства	913	-	-	913
Прочие активы	28 984	-	-	28 984
Итого активы	924 557	3 554 352		4 478 909
Обязательства				
Счета клиентов	3 273 352	-	69 170	3 342 522
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	661	-	-	661
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 164	-	-	10 164
Субординированные займы	-	288 001	-	288 001
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 435	-	-	1 435
Прочие обязательства	28 209	-	-	28 209
Итого обязательства	3 313 821	288 001	69 170	3 670 992
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	-2 389 264	3 266 351	-69 170	807 917

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров и Правление устанавливают 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 ниже представлен анализ валютного риска Банка за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 30 июня 2018 года в рублевом эквиваленте.

Активы	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	590 395	2 344 905	63 016	108	2 998 424
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	27 144	-	-	-	27 144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	1 219	-	-	1 219
Кредиты и дебиторская задолженность	63 928	138 064	2 150	-	204 142
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	515 001	-	-	515 001
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	18 361	-	-	-	18 361
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства	802	-	-	-	802
Прочие активы	15 151	-	-	-	15 151
Итого активы	717 000	2 997 970	65 166	108	3 780 244
Обязательства					
Счета клиентов	962 181	1 549 842	81 907	-	2 593 930
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Субординированные займы	-	313 783	-	-	313 783
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	17 413	-	24	-	17 437
Итого обязательства	979 594	1 863 625	81 931	-	2 925 150
Чистая балансовая позиция	-262 594	1 134 345	-16 765	108	855 094
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2017 года в рублевом эквиваленте.

Активы	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	212 942	2 388 816	922 456	102	3 524 316
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	33 489	-	-	--	33 489
Кредиты и дебиторская задолженность	275 476	204 476	-	-	479 952
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	393 579	-	-	393 579
Отложенный налоговый актив	17 676	-	-	-	17 676
Основные средства	913	-	-	-	913
Прочие активы	28 320	664	-	-	28 984
Итого активы	568 816	2 987 535	922 456	102	4 478 909
Обязательства					
Счета клиентов	1 614 647	1 693 127	34 748	-	3 342 522
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	661	-	-	-	661
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 164	-	-	-	10 164
Субординированные займы	-	288 001	-	-	288 001
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 435	-	-	-	1 435
Прочие обязательства	27 972	199	38	-	28 209
Итого обязательства	1 654 879	1 981 327	34 786	-	3 670 992
Чистая балансовая позиция	-1 086 063	1 006 208	887 670	102	807 917
Обязательства кредитного характера	1 879 105	-	-	-	1 879 105

Открытые позиции в долларах США, ЕВРО и Швейцарских франках, а также балансирующая позиция в рублях не превышают пруденциальных норм.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком на уровне уполномоченных подразделений и контролируются сотрудниками Управления рисков под контролем Правления, включают:

ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;

поддержание избыточного уровня коэффициентов ликвидности и больших остатков средств на корреспондентских счетах Банка в Банке России и в крупных иностранных банках-корреспондентах;

поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;

активное присутствие на биржевых рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;

анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;

поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

В Банке разработаны специальные программные средства и организационные мероприятия для обеспечения непрерывного контроля за мгновенной и текущей ликвидностью. Соответствующая управленческая отчетность ежедневно представляется руководству Банка и ежемесячно докладывается Правлению.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов. Из таблицы следует, что Банк выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности с большим запасом.

За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Н2		Н3		Н4	
	6 месяцев 2018	2017	6 месяцев 2018	2017	6 месяцев 2018	2017
Среднее	370,53	399,27	328,48	344,85	0,84	4,4
Максимум	652,60	603,72	440,40	492,05	0,87	16,42
Минимум	269,70	253,33	272,20	209,18	0,79	0,24
Лимит	> 15%		>50%		<120%	

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	ИТОГО
Средства клиентов	858 274	334 507	1 196 707	204 442	-	2 593 930
Субординированные займы	-	-	-	-	313 783	313 783
Прочие обязательства	17 437	-	-	-	-	17 437
Итого выплаты	875 711	334 507	1 196 707	204 442	313 783	2 925 150

31 декабря 2017 года	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	ИТОГО
Средства клиентов	3 248 100	-	60 827	33 595	-	3 342 522
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 164	-	-	-	-	10 164
Субординированные займы	-	-	-	-	288 001	288 001
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1 435	-	-	-	1 435
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	661	-	-	-	-	661

убыток						
Прочие обязательства	28 209	-	-	-	-	28 209
Итого выплаты	3 287 134	1 435	60 827	33 595	288 001	3 670 992

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Советом директоров Банка установлены лимиты в отношении приемлемого уровня процентной маржи и спреда. Контроль их соблюдения осуществляется на регулярной основе.

Процентный риск минимизируется также вследствие отказа Банка от фондирования инструментами финансового рынка в условиях нестабильности финансовых рынков (Банк не выпускает облигации, еврооблигации, другие аналогичные продукты, не привлекает межбанковские кредиты). Используемые Банком типовые условия кредитования и привлечения средств не допускают изменения величины процентной ставки без согласия Банка. Банк осуществляет непрерывный контроль за величиной процентного риска с использованием специально разработанных программных средств.

Банк подвержен риску досрочного погашения вследствие предоставления кредитов с фиксированной ставкой, которые могут быть погашены заемщиком досрочно. Финансовые показатели Банка не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма при досрочном погашении близко соответствует амортизированной стоимости кредитов.

Иные виды рисков

Операционный риск минимизируется через систему корпоративного управления, оптимизацию бизнес-процессов, разделение функций по принятию решений, осуществлению операций и контролю. Значительную роль в снижении операционного риска играет применяемая Банком система регулярных тренингов линейных сотрудников подразделений Банка. Операционный риск, связанный с возможными внешними воздействиями вне контроля Банка, сбоями компьютерных систем и программного обеспечения, другими техническими и техногенными причинами, минимизируется посредством выполнения комплекса мероприятий, установленных внутренними документами Банка, который, в частности, предусматривает резервное хранение данных, наличие «горячей» замены основного оборудования, выполнения комплекса мероприятий по обеспечению физической и информационной безопасности Банка. Разработан и действует комплекс мероприятий на случай возникновения чрезвычайных ситуаций. В Банке действует скорринговая система оценки операционного риска. Количественная оценка операционного риска ежемесячно производится Управлением рисков на основании данных, представляемых подразделениями Банка, и докладывается ежемесячно Правлению Банка и ежеквартально Совету Директоров.

Риск потери репутации минимизируется через выполнение регламентов визирования и согласования документов внутри Банка, в том числе по обязательной юридической экспертизе документов, использованием утвержденных Правлением типовых форм документов. Требованиями внутренних правил, процедур и регламентов установлено четкое следование сотрудниками Банка нормам права, подзаконным актам регулирующих государственных органов.

Корпоративная культура Банка требует избегания рискованных форм ведения бизнеса. В Банке функционирует система внутреннего контроля, процедуры КУС.

В целях минимизации стратегического риска в Банке были разработана и утверждены Советом директоров Финансовый план (стратегия) Банкхаус Эрбе (АО) на 2016-2018 годы и ежегодные Документированные планы исполнения Стратегии. Управление рисков проводит 2 раза в год анализ выполнения Документированного плана, Финансового плана (стратегии) и докладывает его Правлению и Совету директоров.

19. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может по отдельным позициям не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Банк имеет право на судебную защиту по претензиям налоговых органов. До настоящего времени подобных претензий к Банку не поступало.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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 банках, кредиты и дебиторская задолженность клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

21. Операции со связанными сторонами

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

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

	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	За 6 месяцев 2018 г. (неаудированные данные)	2017	За 6 месяцев 2018 г. (неаудированные данные)	2017
Кредиты и авансы клиентам:				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	313	4 815
Выдано кредитов в течение года		-	-	1 100
Погашено кредитов в течение года		-	240	5 602
Изменение курсов иностранных валют		-		-
Остаток задолженности за 31 декабря		-	73	313
Процентные доходы			14	446
Средства клиентов:				
Остаток на 1 января	1 056 666	1 068 669	877 440	858 749
Получено средств в течение года	601 704	3 148 057	710 037	3 418 888
Выплачено средств в течение года	843 605	3 112 378	931 563	3 363 909
Изменение курсов иностранных валют	62 829	-47 682	42 943	-36 288
Остаток на 31 декабря	877 594	1 056 666	698 857	877 440
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
Остаток на 1 января	-	-	-	14 849
Приобретено в течение года	-	-	-	-
Погашено в течение года	-	-	-	14 849
Остаток на 31 декабря	-	-	-	-
Процентные расходы	9 917	43 499	6 676	19 308
Комиссионные доходы	81	55	84	124
Комиссионные расходы				
Краткосрочные вознаграждения	6 172	10 045	14 815	31 373

22. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены финансовых инструментов. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Ставка налога на прибыль для Банка составляет 20%.

23. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 30 июня 2018 года этот коэффициент составил 58,6% (за 31 декабря 2017 года : 38,17%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежедневно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

За 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 155,01% и 58,9%, соответственно, и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 следующим образом:

	За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	1 612 409	1 612 409
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(757 315)	(804 492)
Итого капитал 1-го уровня	855 094	807 917
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные займы	313 783	288 001
Итого капитал 2-го уровня	313 783	288 001
Итого капитал	1 168 877	1 095 918
Активы, взвешенные с учетом риска	754 067	1 860 657
Коэффициент достаточности капитала	155,01%	58,90%

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

24. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не значилось.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 августа 2018 года



Бурцева О.Г.

Кахно А.В.