

**Акционерное Общество
“Коммерческий Акционерный Банк
“ВИКИНГ”**



**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности и
Заключение по результатам обзорной проверки
30 июня 2018 года**

г. Санкт-Петербург

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
Промежуточный отчет о финансовом положении на 30 июня 2018 года	4
Промежуточный Отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	5
Промежуточный Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6
Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10
1. Основная деятельность	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Краткое изложение принципов учетной политики	11
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	11
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	19
6. Денежные средства и их эквиваленты	24
7. Средства в других банках	24
8. Кредиты и дебиторская задолженность	24
9. Инвестиционное имущество	28
10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	29
11. Основные средства и нематериальные активы	29
12. Прочие активы	30
13. Средства клиентов	31
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
15. Прочие обязательства	31
16. Уставный капитал	32
17. Процентные доходы и расходы	33
18. Комиссионные доходы и расходы	33
19. Прочий операционный доход	33
20. Административные и прочие операционные расходы	34
21. Управление рисками	35
22. Управление капиталом	43
23. Условные обязательства	43
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
25. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	47

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционерам АО «КАБ «Викинг» и иным заинтересованным лицам

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного Общества «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» (далее АО «КАБ «Викинг»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, и отдельных примечаний к данной финансовой отчетности.

Руководство АО «КАБ «Викинг» несет ответственность за подготовку и достоверное представление этой промежуточной 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 основании 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 опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО «КАБ «Викинг» не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

27 августа 2018 года

Директор ООО «Эдвайс Аудит»,
Руководитель задания по аудиту
(квалификационный аттестат №01-000339)

 О.Ю.Диденко



Сведения об организации

Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг»

- Сокращенное наименование: АО «КАБ «Викинг».
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 27.12.1991г. Регистрационный номер: № 2.
- Основной государственный регистрационный номер 1027800000250 от 02 августа 2002 года.
- Место нахождения: 191002, г. Санкт-Петербург, Владимирский пр., д.17.

Сведения об аудиторе

Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит» (ООО «Эдвайс Аудит»)

- Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество». Регистрация от 30.11.2016г. №8557. ОГРН 11606064456.
- Место нахождения: Россия, 197022, г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.
- ОГРН 1026000970225. Дата внесения записи 25.11.2002 года.

**Промежуточный отчет о финансовом положении на 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 090 348	1 273 917
Обязательные резервы на счетах в Банке России		19 193	28 188
Средства в других банках	7	14 844	215 666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		7 030	45 237
Кредиты и дебиторская задолженность	8	556 950	575 483
Инвестиционное имущество	9	645 155	664 381
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	14 370	
Основные средства	11	2 614	2 838
Нематериальные активы	11	3 184	3 793
Текущие требования по налогу на прибыль			1 443
Прочие активы	12	2 151	3 388
Итого активов		2 355 839	2 814 334
Обязательства			
Средства клиентов	13	1 334 011	1 893 349
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		1 320	1 017
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	26 474	27 041
Прочие заемные средства		99 994	99 998
Прочие обязательства	15	39 540	15 650
Отложенное налоговое обязательство		12 255	9 807
Итого обязательств		1 513 594	2 046 862
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	337 908	337 908
Эмиссионный доход		324 437	324 437
Нераспределенная прибыль		179 900	105 127
Итого собственного капитала		842 245	767 472
Итого обязательств и собственного капитала		2 355 839	2 814 334

Утверждено к выпуску и подписано
"27"августа 2018 года.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature of Yury B. Muntyan)

Мунтян Ю.В.

Рогалева О.Г.

Промежуточный Отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

		за 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	Примечание	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	17	72 749	80 987
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	17	(21 440)	(25 767)
Чистые процентные доходы		51 309	55 220
Изменение резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,8	81 720	(9 845)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		133 029	45 375
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 170	8 877
Доходы/(Расходы) за вычетом расходов/доходов от переоценки иностранной валюты		40 683	31 988
Комиссионные доходы	18	16 044	15 859
Комиссионные расходы	18	(2 031)	(2 376)
Изменение резерва по оценочным обязательствам и прочим активам	12,15	(26 203)	(1 047)
Прочие операционные доходы	19	1 642	1 529
Чистые доходы		165 334	100 205
Административные и прочие операционные расходы	20	(84 419)	(82 907)
Прибыль до налогообложения		80 915	17 298
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль		(6 142)	(1 484)
Прибыль за период		74 773	15 814

Утверждено к выпуску и подписано
 “27”августа 2018 года.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature of Yury B. Muntyan)

Мунтян Ю.В.

Рогалева О.Г.

Промежуточный Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	за 6 месяцев, закончившихся 30	
		2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		<u>74 773</u>	<u>15 814</u>
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих для продажи		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-	-
Совокупный доход за период		<u>74 773</u>	<u>15 814</u>

Утверждено к выпуску и подписано
 “27”августа 2018 года.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мунтян Ю.В.

Рогалева О.Г.

**Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Итого
Остаток на 31 декабря 2016 года		337 908	324 437	73 203	735 548
Совокупный доход:					
Прибыль				15 814	15 814
Остаток на 30 июня 2017 года		337 908	324 437	89 017	751 362
Остаток на 31 декабря 2017 года		337 908	324 437	105 127	767 472
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9					
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 15					
Пересчитанный остаток на 01 января 2018 года		337 908	324 437	105 127	767 472
Совокупный доход:					
Прибыль				74 773	74 773
Остаток на 30 июня 2018 года	16	337 908	324 437	179 900	842 245

Утверждено к выпуску и подписано
"27"августа 2018 года.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures)

Мунтян Ю.В.

Рогалева О.Г.

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

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		66 727	81 654
Проценты уплаченные		(39 276)	(31 814)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		40 680	2 258
Комиссии полученные		16 424	15 740
Комиссии уплаченные		(2 085)	(2 441)
Прочие операционные доходы		2 129	1 411
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(80 130)	(76 728)
Уплаченный налог на прибыль		(2 250)	
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 219	(9 920)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		8 995	(1 846)
Чистое снижение /(прирост) по средствам в других банках		201 887	(97)
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		112 111	(108 758)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		(2 927)	(887)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		(608 970)	369 256
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым обязательствам			2
Чистый прирост/ (снижение) по прочим обязательствам		(524)	606
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(287 209)	248 356
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(258)	(395)
Поступление от реализации инвестиционного имущества		17 182	
Приобретение объектов инвестиционного имущества			(502)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		16 924	(897)

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

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение прочих заемных средств			(6)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности			(6)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		86 716	31 029
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(183 569)	278 482
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	1 273 917	677 924
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	1 090 348	956 406

Утверждено к выпуску и подписано
 “27”августа 2018 года.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мунтян Ю.В.

Рогалева О.Г.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность Акционерного общества «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года.

Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» создано в результате преобразования Кооперативного Банка «Патент», зарегистрированного в 1998 году (лицензия Госбанка СССР № 2 от 26.08.1988 года), в Акционерное общество закрытого типа «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг», в соответствии с действующим на территории Российской Федерации законодательством, по решению общего собрания акционеров (протокол № 1 от 25 ноября 1991 года).

В соответствии с решением общего собрания акционеров (Протокол б/н от 21 мая 1997 года) Акционерное общество закрытого типа «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» изменило название организационно-правовой формы на Закрытое Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг», зарегистрировано Банком России 27 декабря 1991 года за номером 2.

В соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров от 10 октября 2014 года наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством РФ и полное и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» (АО «КАБ «Викинг»).

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные операции на территории Российской Федерации. В отчетном периоде Банк осуществлял деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Банка России № 2 от 24.02.2015 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 078-04416-000100 от 29.12.2000 года.

24 февраля 2015 г. Центральным банком Российской Федерации переоформлена Генеральная лицензия на осуществление банковских операций.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 23 декабря 2004 года за номером 373.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей в случае отзыва лицензии у Банка или в случае введения Банком России моратория на платежи Банка.

Банк не имеет филиалов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 191002, Россия, Санкт-Петербург, Владимирский проспект, дом 17, ИНН 7831000098, ОГРН 1027800000250.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Экономические показатели первого квартала 2018 года свидетельствуют об ослаблении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, в частности, значительное снижение цен на сырую нефть, действием международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компа-

ний и физических лиц, а также сокращением инвестиций и снижением потребления домохозяйств.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность Банка и его финансовое положение в будущем, эффект от которых сложно спрогнозировать. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос с 57,6002 рублей за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25% годовых;

На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация 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, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее “МСФО”).

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и инвестиций, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, отраженных по справедливой стоимости,

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на регулярной основе и в течение шести месяцев не было изменений в оценках по сравнению с последним годовым отчетным периодом. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Суждения, оказывающие значительное влияние на данную промежуточную сокращенную финансовую информацию, касаются:

- ✓ оценки в части обесценения кредитов ;

✓ отложенных налоговых актива и обязательства

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

По состоянию на 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 59.0885 рублей за 1 доллар США), 72,9921 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 67.4993 рублей за 1 евро).

4.1. Ключевые методы оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту.

Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе.

Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки

и не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату расчетов по сделке.

Все прочие покупки и продажи признаются, когда Банк становится участником договорных положений инструмента.

4.3. Классификация финансовых инструментов.

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели. Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов.

Оценка соответствия договорных денежных потоков условию исключительно выплат основной суммы и процентов. Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег за кредитный риск в отношении непогашенной основной суммы в течение определенного периода времени, а также за прочие кредитные риски и затраты (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию. При проведении оценки Банк считает:

- непредвиденные события, которые изменяют количество и сроки движения денежных средств;
- функции рычагов;
- условия предоплаты и продления;

- условия, которые ограничивают претензию Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют рассмотрение временной стоимости денег - например, периодический сброс процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Банк выдает кредиты с фиксированной процентной ставкой, для которых у Банка есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку в периоды на определенные даты. Эти права на пересмотр ограничены рыночным курсом на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Банк определил, что договорные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация имеет предполагаемый эффект.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»); а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Банка, как правило, на линейной основе.

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

Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года). Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечаниях 4 и 5.

4.4. Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL») (с 1 января 2018 года).

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило учет Банком обесценения кредитов путем замены «модели понесенных убытков» согласно МСФО (IAS) 39 на прогнозную модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). С 1 января 2018 года Банк учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, не отражаемым по ССЧПУ, вместе с неиспользованными кредитными линиями и контрактами финансовых гарантий, в этом разделе именуемыми вместе как «финансовые инструменты». Долевые инструменты не подлежат обесценению согласно МСФО (IFRS) 9.

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива (ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни или ОКУ по сроку жизни), если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента возникновения, и в этом случае резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ по сроку жизни, которая представляет ОКУ, которые являются результатом событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ОКУ по сроку жизни, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

Основываясь на требованиях МСФО (IFRS) 9, Банк делит обесценение кредитов на три стадии, как описано ниже:

- ✓ Стадия 1: Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ в течение одного года.
- ✓ Стадия 2: Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе ОКУ по сроку жизни.
- ✓ Стадия 3: Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

Для финансовых активов, для которых у Банка нет разумных ожиданий по возврату либо всей непогашенной суммы, либо ее доли, валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается. Это считается (частичным) прекращением признания финансового актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) ОКУ представляют собой расчетную оценку взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- ✓ в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых непоу-

ченных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить), где ОКУ от включения неиспользованных кредитных линий оценивается с использованием фактора кредитной конверсии;

- ✓ в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- ✓ в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного им убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются МСФО (IFRS) 9 аналогично обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях когда имеется информация о том, что:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные;
- количественные: например, наличие просроченной задолженности; и на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту.

Кредитные рейтинги и оценка клиента являются первичными источниками для определения вероятности дефолта (PD) и ее разработки в рамках МСФО (IFRS) 9.

Банк также использует оценочные модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки её ожидаемых изменений в течение определенного времени.

Этот анализ включает (при наличии разумной и подтверждаемой информации) идентификацию и калибровку зависимости между изменениями ставок дефолта и изменениями основных макроэкономических показателей, а также анализ влияния некоторых других факторов (например, информации о реструктуризациях) на риск дефолта.

Определение значительного увеличения кредитного риска В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное увеличение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации. Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позд-

нее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена (с учетом порога существенности).

Банк в первую очередь определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, путем сравнения:

- кредитного рейтинга на отчетную дату; с
- кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы.

Банк контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9 и внутренним правилам.

Модифицированные активы и обязательства Контрактные условия кредита могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий, с целью удержания клиентов и других факторов, не связанных с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и пересмотренный кредит признается новым кредитом по справедливой стоимости.

Для учетных целей Банк определяет существенную и несущественную модификацию финансовых активов. В случае существенной модификации, к которой относится такое изменение договорных условий, как изменение валюты финансового инструмента (помимо конвертации кредита в рубли в результате процедуры банкротства/решения суда), изменение процентной ставки из фиксированной в плавающую, или наоборот, и включение/исключение условий кредитного соглашения, которые влияют на результат SPPI-теста), происходит прекращение признания финансового инструмента.

В случае несущественной модификации финансовых активов или финансовых обязательств Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива на основе приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или поступлений в течение ожидаемого срока действия пересмотренного или модифицированного финансового актива по первоначальной эффективной процентной ставке.

Контрактные условия финансовых обязательств могут быть значительно изменены в случае изменения договорных условий приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков, включая комиссионные платежи после получения комиссионного дохода, дисконтированные по первоначальной эффективной ставке, более, чем на 10% от дисконтированной текущей стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальной финансовому обязательству.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, когда условия финансового актива изменяются из-за финансовых затруднений со стороны заемщика, и это изменение не приводит к прекращению признания актива, определение того, значительно ли увеличился кредитный риск, должно отражать сравнение:

PD на отчетную дату на основе измененных условий; с

PD по оценке на основе данных о первоначальном признании и условиях первоначального контракта.

Банк пересматривает условия по кредитам при финансовых затруднениях клиентов (называемых «вынужденной реструктуризацией»), чтобы максимизировать возможности возврата и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка, касающейся вынужденной реструктуризации, реструктуризация осуществляется на выборочной основе, если должник в настоящее время не исполняет свой долг или если существует высокий риск дефолта, а также имеются доказательства того, что должник приложил все разумные усилия для оплаты по первоначальным условиям договора и ожидается, что должник сможет выполнить пересмотренные условия. Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение условий специальных кредитных соглашений (ковенантов).

В целом, вынужденная реструктуризация является качественным показателем дефолта, а кредитное обесценение и ожидание вынужденной реструктуризации влияют на оценку того, существует ли значительное увеличение кредитного риска. После вынужденной реструктуризации, клиент должен последовательно демонстрировать хорошую платежеспособность в течение определенного периода времени или до того момента, как будет отмечено уменьшение PD до уровня, при котором резерв по кредитным убыткам возвращается к сумме эквивалентной 12-месячным ОКУ.

Вводные параметры при оценке ОКУ. Основными вводными параметрами при оценке ОКУ являются следующие переменные:

PD («Probability of Default») — вероятность дефолта, включая PD по сроку жизни актива;

LGD («Loss Given Default») — убыток при наступлении дефолта;

CCF («Credit Conversion Factor») — фактор кредитной конверсии, а также

EAD («Exposure-at-Default») — величина кредитного риска при дефолте.

Эти параметры, полученные (отдельно или в совокупности), основаны на собственных исторических данных или получены из доступных рыночных данных.

Для портфелей, в отношении которых Банк имеет ограниченные исторические данные, внешняя контрольная информация используется для дополнения внутренних данных.

Прогнозная информация. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк использует прогнозную информацию при расчете ОКУ. Внешняя информация может включать экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в России. Банк основывается на доступности данных и достоверности источников с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. К основным показателям относятся процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года.

Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные ин-

струменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже.

- инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает трехэтапный подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны ниже.
- в требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования.

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены следующим образом:

- данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за первое полугодие 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 30 июня 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - определение бизнес-модели, которой управляется финансовый актив;
 - по долговым инструментам с низким кредитным риском на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Банк предположил, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору;

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

<i>в тысячах рублей</i>						
Группы активов и обязательств	Категория оценки по МСФО (IAS) 39	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Сумма	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Сумма
<i>Финансовые активы</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 273 917	-	-	1 273 917
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	28 188	-	-	28 188
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	45 237	-	-	45 237
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	215 666	-	-	215 666
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	575 483	-	-	575 483
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 691	-	-	1 691
<i>Нефинансовые активы</i>						
Требования по налогу на прибыль			1 443	-	-	1 443
Прочие нефинансовые активы			1 697	-	-	1 697
Итого активы			2 143 322		-	2 143 322
<i>Финансовые обязательства</i>						
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 893 349	-	-	1 893 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	27 041			27 041
Финансовые обязательства	Кредиты и деби-	По аморти-	1 017			1 017

Группы активов и обязательств	Категория оценки по МСФО (IAS) 39	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Сумма	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Сумма
ства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	торговая задолженность	ванной стоимости				
Прочие заемные средства	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	99 998			99 998
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	13 837	-	-	13 837
<i>Нефинансовые обязательства</i>						
Отложенное налоговое обязательство			9 807			9 807
Прочие нефинансовые обязательства и резервы			1813		-	1813
Итого обязательства			2 046 862			2 046 862

Приведенная выше таблица демонстрирует, что переход на МСФО (IFRS) 9 не оказал существенного влияния на показатели отчетности и, как следствие, финансовые результаты Банка, поскольку Банк не имеет сложных финансовых инструментов.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» МСФО (IFRS) 15, выпущенный в мае 2014 года и измененный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель для учета доходов, возникающих в результате договоров с клиентами. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей вознаграждение, на которое предприятие рассчитывает получить право в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Однако стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентный доход, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, которые охватываются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». В результате, на доходы Банка не повлияло принятие этого стандарта.

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

- 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).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения).

- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- 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).
- 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).

В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил представление Отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

<i>в тысячах рублей</i>			
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Процентные доходы	80 987	(80 987)	-
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке	-	80 987	80 987
Процентные расходы	25 767	(25 767)	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	25 767	25 767

6. Денежные средства и их эквиваленты*в тысячах рублей*

	30 июня 2018	31 декабря 2017
	(неаудировано)	
Наличные средства	420 490	305 114
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	579 937	-
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	54 668	89 397
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	35 243	879 406
других стран	10	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 090 348	1 273 917

Корреспондентские счета представляют собой остатки по операциям с широко известными и ведущими российскими банками.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

7. Средства в других банках*в тысячах рублей*

	30 июня 2018	31 декабря 2017
	(неаудировано)	
Кредиты и депозиты в других банках	-	200 117
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	-	62
Гарантийные депозиты в других банках	1 167	1 079
Прочие счета в финансовых учреждениях	13 677	14 420
За вычетом резерва под обесценение средств других банков	-	(12)
Итого кредитов и депозитов в других банках	14 844	215 666

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за шесть месяцев 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 года:

в тысячах рублей

	Кредиты и депозиты в других банках
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	12
Отчисления/(восстановление) в резервы под обесценение средств в других банках	(12)
Резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня	-

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком был размещен депозит в АО «АЛЬФА-БАНК» сроком от 8 до 30 дней по эффективной ставке 7,39%.

8. Кредиты и дебиторская задолженность*в тысячах рублей*

	30 июня 2018	31 декабря 2017
	(неаудировано)	
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	874 364	894 869
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	104 268	109 478
Дебиторская задолженность	-	74 526
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	978 632	1 078 873

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(421 682)	(503 390)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	556 950	575 483

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные). Описание терминов (12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок и обесцененные активы) представлено в Примечании 21.

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредит- ные убытки за весь срок жизни - необес- ценен- ные активы	Ожидаемые кре- дитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	<i>в тысячах рублей</i> Итого на 30 июня 2018 года (неауди- ровано)
Кредиты среднему и малому бизнесу	488 356	385 186	822	874 364
<i>Низкий кредитный риск</i>	39 887	-	-	39 887
<i>Средний кредитный риск</i>	398 418	374 047	-	772 465
<i>Высокий кредитный риск</i>	50 051	11 139	-	61 190
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	822	822
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	31 812	61 570	10 886	104 268
<i>Низкий кредитный риск</i>	13 950	-	-	13 950
<i>Средний кредитный риск</i>	17 862	34 386	-	52 248
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	27 184	-	27 184
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	10 886	10 886
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под кредитные убытки	520 168	446 756	11 708	978 632
Резерв под кредитные убытки	(156 742)	(253 232)	(11 708)	(421 682)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	363 426	193 524	-	556 950

Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблице выше, основан на группировке вероятностей дефолта заемщиков, разработанной Банком:

- «Минимальный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

тысячах рублей

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кре- дитные убытки за весь срок жиз- ни - необесце- нен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен- ные активы	За шесть месяцев, за- кончившихся 30 июня 2018 года (неауди- ровано)	30 июня 2017 года (неауди- ровано)
Итого кредиты среднему и малому бизнесу					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	150 957	277 814	666	429 437	392 817
Отчисления (восстановле- ние) в резерв под кредит- ные убытки в течение года	(4 566)	(60 872)	156	(65 282)	(3 217)
Кредиты, списанные в течение года как безна- дежные	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года	146 391	216 942	822	364 155	389 600
Итого кредиты физиче- ским лицам (потребитель- ские кредиты)					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	2 178	52 300	19 475	73 953	70 748
Отчисления (восстановле- ние) в резерв под кредит- ные убытки в течение года	8 173	(16 010)	(8 589)	(16 426)	13 062
Кредиты, списанные в течение года как безна- дежные	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года	10 351	36 290	10 886	57 527	83 810
Всего кредиты					
Резерв под кредит- ные убытки на 1 января	153 135	330 114	20 141	503 390	463 565
Отчисления (вос- становление) в резерв под кредит- ные убытки в те- чение года	3 607	(76 882)	(8 433)	(81 708)	9 845
Кредиты, списан- ные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под кре- дитные убытки за 30 июня 2018 года	156 742	253 232	11 708	421 682	473 410

Анализ текущих и просроченных кредитов.

Для целей данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва под кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2018 года

Структура кредитного портфеля и дебиторской задолженности по отраслям экономики следующая:

	30 июня 2018 (неаудировано)		31 декабря 2017	
	Сумма, тыс. руб.	%%	Сумма, тыс. руб.)	%%
Торговля	39 856	4,1	71 338	6,6
Строительство	40 347	4,1	25 655	2,4
Промышленность, обрабатывающие производства	244 013	24,9	243 574	22,6
Финансовые услуги	214 538	21,9	210 445	19,5
Гостиничный бизнес /услуги	274 541	28,1	326 178	30,2
Физические лица	104 268	10,7	109 478	10,2
Прочие	61 069	6,2	92 205	8,5
ИТОГО	978 632	100	1 078 873	100

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

<i>в тысячах рублей</i>				
	Малый и средний биз- нес	Потребительские кре- диты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и необесцененные				
Итого текущих и необесцененных	872 666	93 382	-	966 048
Просроченные, но необесцененные				
с задержкой платежа до 30 дней	210	1 622	-	1 832
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	666	-	-	666
Итого просроченных, но не обесцененных	876	1 622	-	2 498
Индивидуально обесцененные:				
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	822	9 264	-	10 086
Итого индивидуально обесцененных	822	9 264	-	10 086
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	874 364	104 268	-	978 632
Резерв под обесценение	(364 155)	(57 527)	-	(421 682)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	510 209	46 741	-	556 950
Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва	41,65%	55,18%	-	43,09%

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>в тысячах рублей</i>				
	Малый и средний биз- нес	Потребительские кре- диты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и необесцененные				
Итого текущих и необесцененных	858 637	87 168	74 526	1 020 331
Просроченные, но необесцененные				
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	1 611	-	1 611
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	35 566	3 199	-	38 765
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	666	17 500	-	18 166
Итого просроченных, но не обесцененных	36 232	22 310	-	58 542
Индивидуально обесцененные:				
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-

	Малый и средний биз- нес	Потребительские кре- диты	Дебиторская задолженность	Итого
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	894 869	109 478	74 526	1 078 873
Резерв под обесценение	(429 437)	(73 953)	-	(503 390)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	465 432	35 525	74 526	575 483
Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва	47,98%	67,55%	-	46,65%

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

В целях данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода, считается просроченной.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Анализ сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 21.

9. Инвестиционное имущество

В качестве инвестиционного имущества признаны центр придорожной торговли и офисное помещение, принадлежащие Банку на праве собственности и сдаваемые в краткосрочную операционную аренду, а также земельные участки в г. Санкт-Петербурге, не используемые в основной деятельности.

в тысячах рублей

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Балансовая стоимость на начало периода	664 381	662 395
Поступление	-	1 753
Выбытие	(18 463)	-
Переоценка по справедливой стоимости	(763)	233
Балансовая стоимость на конец периода	645 155	664 381

Для надежного определения справедливой стоимости объектов недвижимого имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, Банком с привлечением независимого оценщика ООО «Международная оценочная группа» проведена их оценка по состоянию на 31.12.2017 г.

10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Недвижимое имущество	14 370	-
Прочее имущество	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 370	-

В первом полугодии 2018 года на балансе Банка отражено имущество, предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе, а именно: жилой дом на сумму 11 295 тыс. руб. и земельный участок 600 кв.м на сумму 3 075 тыс.руб., переданные заемщиками Банка в счет погашения ссудной задолженности.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 2018 года.

11. Основные средства и нематериальные активы*в тысячах рублей*

	Автотранс- порт	Банковское оборудова- ние	Вычисли- тельная техника	Прочие ос- новные средства	Итого основные средства	Нематери- альные активы
Стоимость или оценка на 01 ян- варя 2017 года	182	4 212	200	3 137	7 731	9 500
Накопленная амортизация	(182)	(3 660)	(197)	(1 871)	(5 910)	(8 488)
Балансовая сто- имость на 01 января 2017 года	-	552	3	1 266	1 821	1 012
Поступления	-	896	-	1 076	1 972	4 090
Выбытия (перво- начальная стои- мость)	-	(454)	-	(304)	(758)	-
Выбытия (амор- тизация)	-	429	-	169	598	-
Амортизацион- ные отчисления	-	(348)	(3)	(444)	(795)	(1309)
Балансовая сто- имость за 31 де- кабря 2017 года	-	1 075	-	1 763	2 838	3 793
Стоимость или оценка за 31 де- кабря 2017 года	182	4 654	200	3 909	8 945	13 590
Накопленная амортизация	(182)	(3 579)	(200)	(2 146)	(6 107)	(9 797)
Балансовая сто- имость за 31 де- кабря 2017 года	-	1 075	-	1 763	2 838	3 793
Поступления	-	-	-	136	136	122
Выбытия (перво- начальная стои- мость)	-	-	-	-	-	(3)
Выбытия (амор- тизация)	-	-	-	-	-	3

	Автотранс- порт	Банковское оборудова- ние	Вычисли- тельная техника	Прочие ос- новные средства	Итого основные средства	Нематери- альные активы
Амортизацион- ные отчисления	-	(107)	-	(253)	(360)	(731)
Балансовая сто- имость за 30 июня 2018 года	-	968	-	1 646	2 614	3 184
Стоимость или оценка	182	4 654	200	4 045	9 081	13 709
Накопленная амортизация	(182)	(3 686)	(200)	(2 399)	(6 467)	10 525
Балансовая сто- имость за 30 июня 2018 года	-	968	-	1 646	2 614	3 184

В банке нет основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение. Приобретенные программные продукты отвечают определению НМА и критериям признания согласно требованиям МСФО 38 «Нематериальные активы».

В результате проведения теста на обесценение основных средств и нематериальных активов убытков от обесценения на конец года не выявлено.

12. Прочие активы

в тысячах рублей

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Прочие финансовые активы		
Предоплата по платежным картам	223	1 368
Начисленные комиссии и прочие доходы	6 447	2 732
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(5 970)	(2 409)
Итого прочих финансовых активов	700	1 691
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	798	1 483
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	29	21
Отложенные расходы	634	329
Материальные запасы	-	27
За вычетом резервов под обесценение	(10)	(163)
Итого прочих нефинансовых активов	1 451	1 697
Итого прочих активов	2 151	3 388

Далее представлении информации об изменении резерва под обесценение прочих активов за шесть месяцев 2018 года

в тысячах рублей

	Прочие финансовые активы	Прочие не- финансовые активы
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2017 года	2 409	163
Отчисление в резерв /Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение года	3 603	(153)
Списание активов за счет резервов	(42)	-
Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня 2018 года	5 970	10

13. Средства клиентов*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета	548 177	1 192 133
срочные депозиты	438 992	332 462
Физические лица		
текущие счета и вклады до востребования	31 857	39 080
срочные вклады	313 569	324 139
Прочие счета		
Прочее	1 416	5 535
Итого средств клиентов	1 334 011	1 893 349

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Анализ средств клиентов по срокам до погашения представлен в Примечании 21. Оценочная справедливая стоимость раскрыта в примечании 24.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги.*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Векселя	26 474	27 041
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	26 474	27 041

По состоянию на 30 июня 2018 года долговые ценные бумаги выпущены в российских рублях, по предъявлению и на срок до 1 года, без обеспечения. Эффективная ставка по векселям 8,0%.

Анализ по срокам до погашения представлен в Примечании 21. Оценочная справедливая стоимость раскрыта в примечании 24.

15. Прочие обязательства

Далее представлены сведения о прочих обязательствах Банка на отчетную дату:

в тысячах рублей

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по полученным услугам	476	3 210
Оценочные обязательства по выплатам персоналу (резерв по отпускам)	10 280	6 184
Прочие финансовые обязательства	2 652	4 443
Итого прочих финансовых обязательств	13 408	13 837
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги, подлежащие уплате (кроме налога на прибыль)	834	358
Отложенный доход	88	7
Резерв по оценочным обязательствам	24 020	1 268
Прочие нефинансовые обязательства	180	180
Итого прочих нефинансовых обязательств	25 122	1 813
Итого прочих обязательств	39 540	15 650

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам и обязательствам кредитного характера:

<i>в тысячах рублей</i>			
	Обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	1 268	180	1 448
Отчисления (восстановление) в резервы	22 752	-	22 752
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	24 020	180	24 200

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд. 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. По состоянию на 30 июня 2018 года резерв создан под финансовые гарантии. Ожидается, что остаток за 30 июня 2018 года будет использован до конца 2018 года.

16. Уставный капитал

<i>в тысячах рублей (кроме акций)</i>						
30 июня 2018 (неаудировано)			31 декабря 2017			
	Количество акций, в тысячах штук	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, в тысячах штук	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	34 500	69 000	312 116	34 500	69 000	312 116
Привилегированные акции	1 000	2 000	25 792	1 000	2 000	25 792
Итого уставного капитала	35 500	71 000	337 908	35 500	71 000	337 908

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию. Привилегированные акции эмитированы Банком двух типов – I типа и II типа.

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

Дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались на основании решений Общих годовых Собраний акционеров. В связи с этим владельцы привилегированных акций получили право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций, до тех пор, пока дивиденды не будут выплачены.

17. Процентные доходы и расходы*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты нефинансовым организациям	72 238	80 907
Средства в других банках	353	80
Средства в Банке России	80	-
Корреспондентские счета в других банках	78	-
Итого процентных доходов	72 749	80 987
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(7 270)	(7 635)
Срочные депозиты юридических лиц	(13 145)	(17 096)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 025)	(1 036)
Итого процентных расходов	(21 440)	(25 767)
Чистые процентные доходы	51 309	55 220

18. Комиссионные доходы и расходы*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссия от открытия и ведения банковских счетов	1 902	2 517
Комиссия по расчетным и кассовым операциям, в т.ч. инкассация	12 414	11 675
Комиссия по выданным гарантиям	10	5
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	241	207
Комиссия по операциям с инвалютой	1 323	1 253
Прочие комиссионные доходы	154	202
Итого комиссионных доходов	16 044	15 859
Комиссионные расходы		
Комиссия от открытия и ведения банковских счетов	(116)	(111)
Комиссия по расчетным и кассовым операциям, в т.ч. инкассация	(1 012)	(883)
По операциям с иностранной валютой	(804)	(1 001)
Прочие комиссионные расходы	(99)	(381)
Итого комиссионных расходов	(2 031)	(2 376)
Чистый комиссионный доход	14 013	13 483

19. Прочий операционный доход*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Доход от операций с инвестиционным имуществом	765	-
Доход от сдачи имущества в аренду	567	611
Доходы от штрафных санкций и прочих пени	2	33
Прочее	308	885
Итого прочих операционных доходов	1 642	1 529

20. Административные и прочие операционные расходы*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Расходы на персонал	38 088	38 813
Профессиональные услуги (охрана, аудит и другие)	8 272	8 653
Операционная аренда	12 056	9 574
Офисные расходы	15 707	19 726
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 397	1 339
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 091	1 173
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 884	942
Прочие расходы, относящиеся к инвестиционной недвижимости	3 023	185
Страхование	1 141	889
Благотворительность	681	631
Реклама и маркетинг	417	158
Представительские расходы и командировочные расходы	82	71
Списания	515	720
Прочие расходы	65	33
Итого операционных расходов	84 419	82 907

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды Российской Федерации.

21. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя Банком кредитного риска с уровнем рентабельности совершаемых кредитных операций (сделок).

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- управление кредитным риском на уровне отдельной кредитной операции (сделки):
 - получение максимально достоверной информации о состоянии платежеспособности заемщиков (как действующих, так и потенциальных);
 - получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
 - качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
 - оценка возможных последствий проведения кредитования с высокой степенью риска;
- управление кредитным портфельным риском Банка:

Банк, в целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, проводит мониторинг кредитных рисков, который осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Оценка кредитного риска проводится регулярно исходя из:

- сложившегося кредитного портфеля;
- изменения критериев оценки кредитного риска;
- изменения финансового положения заемщика и категории обслуживания долга;
- изменения качества обеспечения.

При принятии решения о целесообразности сотрудничества с финансовыми институтами, Банк на основе собственной методики на установление лимитов на банки - контрагенты, рассчитывает максимально возможный размер риска на банк-контрагент, который утверждается Правлением Банка.

Контроль над соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет, Отдел анализа и мониторинга рисков, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Географический риск

Банк в минимальной степени подвержен географическому риску, поскольку не осуществляет деятельность в иностранных юрисдикциях, а также не проводит операции с нерезидентами.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимально-го размера вложения в активы, чувствительные к изменению рыночных цен.

Ежедневный мониторинг, контроль за уровнем риска и за установленными лимитами вложения в активы осуществляет Отдел анализа и мониторинга рисков.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Банк 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 тысячах рублей

	За 30 июня 2018 года			За 31 декабря 2017 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая ба- лансовая по- зиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая ба- лансовая по- зиция
Рубли	486 860	(721 098)	(234 238)	836 810	(1 009 954)	(173 144)
Доллары США	840 896	(614 000)	226 896	396 429	(886 043)	(489 614)
Евро	330 806	(32 402)	298 404	873 002	(31 730)	841 272
Прочие	7 443	(8 325)	(882)	12 415	(7 882)	4 533
Итого	1 666 005	(1 375 825)	290 180	2 118 656	(1 935 609)	183 047

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

в тысячах рублей

	За 30 июня 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	11 345	-	(24 481)	-
Укрепление евро на 5%	14 920	-	42 064	-
Укрепление прочих валют на 5 %	(44)	-	227	-
Итого	26 221	-	17 810	-
Ослабление доллара США на 5%	(11 345)	-	24 481	-
Ослабление евро на 5%	(14 920)	-	(42 064)	-
Ослабление прочих валют 5 %	44	-	(227)	-
Итого	(26 221)	-	(17 810)	-

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

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь, в результате своей чувствительности по предоставлению кредитов по плавающим процентным ставкам в суммах и по срокам пересмотра плавающих процентных ставок, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Целью стратегического (долгосрочного) управления процентным риском является генерирование положительного GAP или позиции чувствительных активов в долгосрочной перспективе. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, размера максимальных вложений в активы, чувствительные к изменению процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Прочий ценовой риск

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового 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 т.д.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- ✓ выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- ✓ определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- ✓ постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- ✓ принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- ✓ создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

Основной задачей управления и контроля ликвидности является минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе банковской деятельности, обеспечение надежного уровня надежности и устойчивости Банка.

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разрабатывается план действий, направленный на восстановление ликвидности.

сти. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности, также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Банк осуществляет управление и контроль за состоянием ликвидности на постоянной основе. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- ✓ норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 84,7 2% (31 декабря 2017: 99,4 %);
- ✓ норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 170,12 % (31 декабря 2017: 111,2 %);
- ✓ норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 22,08 % (31 декабря 2017: 7,2 %).

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 30 июня 2018 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки. 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.

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:

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов юридиче- ские лица	588 593	52 750	347 242	-	-	988 585
Средства клиентов физиче- ские лица	33 232	112 482	93 096	106 616	-	345 426
Выпущенные долговые цен- ные бумаги	-	16 406	10 068	-	-	26 474
Прочие заемные средства	-	-	-	-	99 994	99 994
Прочие финансовые обяза- тельства	13 408	-	-	-	-	13 408
Финансовые гарантии	-	500	10 107	-	-	10 607
Неиспользованные кредит- ные линии и кредиты в виде "овердрафт"	-	7 200	28 672	32 710	-	68 582
Итого потенциальных бу- дущих выплат по финансо- вым обязательствам	635 233	189 338	489 185	139 326	99 994	1 553 076

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

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов физиче- ские лица	39 077	120 030	124 725	79 387	-	363 219
Средства клиентов прочие	1 312 692	74 180	126 015	17 243	-	1 530 130
Выпущенные долговые цен- ные бумаги	10 000	-	17 041	-	-	27 041
Прочие заемные средства	-	-	-	-	99 998	99 998
Финансовые гарантии	-	500	-	-	-	500
Неиспользованные кредит- ные линии и кредиты в виде "овердрафт"	49 412	-	-	-	-	49 412
Прочие обязательства	14 854	-	-	-	-	14 854
Итого потенциальных бу- дущих выплат по финансо- вым обязательствам	1 426 035	194 710	267 781	96 630	99 998	2 085 154

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 контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2018 года:

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Активы						
Денежные средства и их эквива- ленты	1 090 348	-	-	-	-	1 090 348
Обязательные резервы на сче- тах в Банке России (центральных банках)	19 193	-	-	-	-	19 193
Средства в других банках	14 844	-	-	-	-	14 844
Финансовые активы, оценивае- мые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7 030	-	-	-	-	7 030
Кредиты и дебиторская задол- женность	493 514	88 877	189 051	207 190	-	978 632
Прочие финансовые активы	6 670	-	-	-	-	6 670
Итого финансовых активов	1 631 599	88 877	189 051	207 190	-	2 116 717
Обязательства						
Средства клиентов	621 825	165 232	440 338	106 616	-	1 334 011
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убы- ток	1 320	-	-	-	-	1 320
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	16 406	10 068	-	-	26 474

	До востребо- вания и ме- нее1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Прочие заемные средства	-	-	-	-	99 994	99 994
Прочие финансовые обязатель- ства	13 408	-	-	-	-	13 408
Итого финансовых обяза- тельств	636 553	181 638	450 406	106 616	99 994	1 475 207
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года	995 046	(92 761)	(261 355)	100 574	(99 994)	641 510
Совокупный разрыв ликвид- ности за 30 июня 2018 года	995 046	902 285	640 930	741 504	641 510	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погаше-
ния представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребова- ния и менее1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Денежные средства и их эквива- ленты	1 273 917	-	-	-	-	1 273 917
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных бан- ках)	28 188	-	-	-	-	28 188
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9 808	-	35 429	-	-	45 237
Средства в других банках	215 666	-	-	-	-	215 666
Кредиты и дебиторская задолжен- ность	581 603	850	431 762	64 658	-	1 078 873
Итого финансовых активов	2 109 182	850	467 191	64 658	-	2 641 881
Обязательства						
Средства клиентов	1 351 769	6 724	187 486	347 370	-	1 893 349
Финансовые обязательства, оце- ниваемые по справедливой стои- мости через прибыль и убыток	1 017					1 017
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 000	-	17 041	-	-	27 041
Прочие заемные средства	-	-	-	-	99 998	99 998
Прочие обязательства	13 837	-	-	-	-	13 837
Итого финансовых обяза- тельств	1 376 623	6 724	204 527	347 370	99 998	2 035 242
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	732 559	(5 874)	262 664	(282 712)	(99 998)	606 639
Совокупный разрыв ликвидно- сти за 31 декабря 2017 года	732 559	726 685	989 349	706 637	606 639	-

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответ-
ствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям
действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских

операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Учитывая значимость операционного риска в банковской практике, Банк проводит регулярный мониторинг своих операционных рисков и уровня подверженности операционным убыткам.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- ✓ получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- ✓ качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- ✓ установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- ✓ создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

При оценке операционного риска Банк рассматривает, как критическое, влияние операционного риска на те направления деятельности банка, которые характеризуются: наибольшими объемами (в денежном выражении); наибольшим оборотом (числом транзакций в единицу времени); высокой степенью структурных изменений; обновлением кадрового состава; сложностью системы технической поддержки; использованием новых технологий, банковских продуктов, программно-информационных комплексов.

Методы контроля за операционными рисками являются фактическими методами снижения операционных рисков и подразумевают следующие меры:

1. Разделение функций - проведение сделок и расчетов отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможность провести финансовую операцию от начала до конца.
2. Разграничение доступа к информации - распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные системы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам.
3. Подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов.
4. Контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий.
5. Контроль за изменением условий операции – любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений.
6. Подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции).
7. Контроль юридического оформления операций – все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены юридической службой и соответствовать нормативным документам действующего законодательства. Перед заключением сделки и проведением расчетов по ней должен производиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

Приоритетом является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском обеспечивается:

- ✓ постоянным наблюдением за операционным риском;
- ✓ выявлением, измерением и определением приемлемого уровня операционного риска;
- ✓ принятием мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- ✓ соблюдением всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Мониторинг операционного риска в Банке осуществляется на ежедневной (постоянной) основе. Проведение мониторинга включает следующие этапы действий подразделений: внутренний аудит (контроль); внутреннее расследование по факту наступления операционных потерь; оценка и сценарный анализ события; анализ возможности повторения подобного события (анализ статистики потерь); разработка методологии, внутренних процедур и алгоритмов действий сотрудников для предотвращения потерь.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В процессе управления правовым риском, а также риском потери деловой репутации Банк руководствуется следующими принципами: адекватность характеру и размерам деятельности Банка; возможность внесения оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов; возможность количественной оценки соответствующих критериев; непрерывность проведения мониторинга; осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же структурным подразделением; технологичность обработки информации; наличие самостоятельных информационных потоков по рискам

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует набор критериев, изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений, решений судов; применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке в средствах массовой информации; изменение деловой репутации постоянных клиентов Банка; выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев не соблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; и др.

В целях снижения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует сочетание таких методов управления риском как: система разделения полномочий и принятия решений; обеспечение органов управления банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений; мониторинг деловой репутации Банка и его акционеров, мониторинг законодательства; мониторинг информационных технологий.

Выявление и оценка уровня правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

<i>в тысячах рублей</i>			
	30 июня 2018 (неаудировано)	Достаточность капитала	31 декабря 2017 Достаточность капитала
Основной капитал	724 432		695 718
Дополнительный капитал	130 230		145 041
Суммы, вычитаемые из капитала	-		-
Итого нормативного капитала	854 662		840 759
Норматив достаточности базового капитала		30,12%	21,7%
Норматив достаточности основного капитала		30,12%	21,7%
Норматив достаточности капитала (H1.0)		35,24%	26,0%

Руководство Банка считает, что в течение шести месяцев 2018 и в 2017 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

23. Условные обязательства

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, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

		<i>в тысячах рублей</i>	
	Примечание	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Гарантии выданные		10 607	500
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов		24 611	
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт"		43 971	49 412
Резерв по обязательствам кредитного характера	15	(24 020)	(1 268)
Итого обязательств кредитного характера		55 169	48 644

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

Если бы 30 июня 2018 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за отчетный период и предыдущий годы существенно не изменилась бы.

Обязательства кредитного характера выражены в российских рублях.

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 19 193 тысяч рублей (2017 г.: 28 188 тысяч рублей), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой

стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

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.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за 30 июня 2018 года:

<i>в тысячах рублей</i>					
	Справедливая стоимость уровням иерархии			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости					
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</i>	-	7 030	-	7 030	7 030
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	579 937	510 411	1 090 348	1 090 348
- Наличные средства	-	-	420 490	420 490	420 490
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	54 668	54 668	54 668

	Справедливая стоимость уровням иерархии			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	—	—	35 253	35 253	35 253
- Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	-	579 937	-	579 937	579 937
Средства в других банках	—	14 844	-	14 844	14 844
--Гарантийные депозиты в других банках	-	1 167	-	1 167	1 167
- Прочие счета	-	13 677	-	13 677	13 677
Кредиты и дебиторская задолженность	—	—	556 950	556 950	556 950
- Кредиты среднему и малому бизнесу	—	—	510 209	510 209	510 209
- Кредиты физическим лицам	—	—	46 741	46 741	46 741
Итого финансовых активов	—	601 811	1 067 361	1 669 172	1 669 172

Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	-	1 320	-	1 320	1 320
---	---	--------------	----------	--------------	--------------

Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости

Средства клиентов	—	313 569	1 020 442	1 334 011	1 334 011
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	—	—	548 177	548 177	548 177
- Срочные депозиты юридических лиц	—	—	438 992	438 992	438 992
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	—	-	31 857	31 857	31 857
- Срочные вклады физических лиц	-	313 569	—	313 569	313 569
- Прочие счета	—	—	1 416	1 416	1 416
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	26 474	26 474	26 474
- Векселя	-	-	26 474	26 474	26 474
Прочие заемные средства	-	-	99 994	99 994	99 994
Итого финансовые обязательства	—	314 889	1 146 910	1 461 799	1 461 799

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года

в тысячах рублей

	Справедливая стоимость уровням иерархии			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	-	45 237	-	45 237	45 237
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	1 273 917	1 273 917	1 273 917
- Наличные средства	—	—	305 114	305 114	305 114
- Остатки по счетам в Банке России	—	—	89 397	89 397	89 397
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	—	—	879 406	879 406	879 406
Средства в других банках	—	215 616	50	215 666	215 666
- Кредиты и депозиты в других банках	-	200 117	-	200 117	200 117

	Справедливая стоимость уровням иерархии			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
-Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	-	-	50	50	50
-Гарантийные депозиты в других банках	-	1 079	-	1 079	1 079
-Прочие счета в финансовых учреждениях	-	14 420	-	14 420	14 420
Кредиты и авансы клиентам	-	-	575 483	575 483	575 483
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	465 432	465 432	465 432
- Кредиты физическим лицам	-	-	35 525	35 525	35 525
- Дебиторская задолженность	-	-	74 526	74 526	74 526
Итого финансовых активов	-	260 853	1 849 450	2 110 303	2 110 303
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	-	1 017	-	1 017	1 017
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	-	324 139	1 569 210	1 893 349	1 893 349
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	1 192 133	1 192 133	1 192 133
- срочные депозиты юридических лиц	-	-	332 462	332 462	332 462
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	39 080	39 080	39 080
- Срочные вклады физических лиц	-	324 139	-	324 139	324 139
Прочие счета	-	-	5 535	5 535	5 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	27 041	27 041	27 041
- Векселя	-	-	27 041	27 041	27 041
Прочие заемные средства	-	-	99 998	99 998	99 998
Итого финансовые обязательства	-	325 156	1 696 249	2 021 405	2 021 405

Справедливая стоимость сумм размещенных в других банках, кредитов и дебиторской задолженности, а также финансовых обязательств, рассчитывалась с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам на дату отчета. Ставки определялись по финансовым обязательствам на основе публикуемой банками информации. При определении ставок по финансовым активам Банк руководствовался средними процентными ставками по активам с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой за последний месяц отчетного периода.

25. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью
Листов *48 (срок ввеще)*

Директор аудиторской фирмы
ООО «Экспертс Аудит»
Лигенко О.В. *27.08.2018*

