

1. Основная деятельность Банка

Настоящая промежуточная финансовая отчетность ПромТрансБанк (Общество с ограниченной ответственностью) подготовлена в соответствии с Международными стандартами промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

ПромТрансБанк (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) – это кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации в 1993 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. Наименование Банка при создании – ТОО Банк «Кембрий». В 1998 году Банк был преобразован в Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Кембрий» (сокращенное наименование ООО КБ «Кембрий»). В 2001 году Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «Промышленно-Транспортный банк» (сокращенное наименование ООО «Промтрансбанк»). В 2004 году изменено наименование Банка на Общество с ограниченной ответственностью «Промышленно-Транспортный Банк» (сокращенное наименование ООО «ПромТрансБанк»). В 2014 году изменено наименование Банка на ПромТрансБанк (Общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование: Банк ПТБ (ООО).

В первом полугодии 2018 года Банк осуществлял деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2638 от 04.04.2014, без ограничения срока действия;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2638 от 04.04.2014, без ограничения срока действия;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - на осуществление брокерской деятельности № 002-12925-100000 от 25.02.2010, без ограничения срока действия;
 - на осуществление депозитарной деятельности № 002-12930-000100 от 25.02.2010, без ограничения срока действия;
 - на осуществление дилерской деятельности № 002-13495-010000 от 22.02.2011, без ограничения срока действия.

Банк является универсальным коммерческим банком и предоставляет клиентам большой спектр банковских услуг на территории Российской Федерации.

Банк является:

- членом Ассоциации кредитных организаций Республики Башкортостан;
- членом Ассоциации российских банков;
- членом Ассоциации региональных банков «Россия».

Место нахождения Банка: Россия, 450008, г. Уфа, ул. Ленина, д. 70.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк в своем составе имел 1 филиал и 22 дополнительных офиса.

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности, отзыва лицензии Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) на осуществление банковской деятельности или введения Банком России моратория на платежи.

Ниже представлена структура участников Банка по состоянию на 30 июня 2018 и 2017 годов:

Участники	Страна регистрации	Доля (%)	
		30 июня 2018	31 декабря 2017
Общество с ограниченной ответственностью «Промфинтранс»	Россия	61,65	61,65
Мухаметдинов И.Б.	Россия	35,37	35,37
Участники, владеющие долями менее 5% уставного капитала Банка	Россия	2,98	2,98
Итого		100,00	100,00

Фактическая численность персонала Банка по состоянию на 30 июня 2018 года составляла 361 человек (31 декабря 2017 года: 360 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Общая характеристика

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В первом полугодии 2018 года отмечалось сохранение динамики роста мировой экономики.

На фоне усиления склонности к риску и улучшения перспектив экономического роста в странах с формирующейся экономикой условия на мировых финансовых рынках оставались для них благоприятными.

Во втором квартале 2018 года глобальная экономика переживала различный рост, характеризующийся оживлением в странах с развитой экономикой, умеренным ростом в Китае и замедлением роста в развивающихся странах. Несмотря на заявление ОПЕК об увеличении добычи, цены на нефть выросли в июне, чему способствовали геополитические события.

В июне, поддерживаемый относительно высокими ценами на нефть и сильными макроэкономическими показателями, курс рубля по отношению к доллару США оказался лучше, чем в других валютах развивающихся рынков. В первом полугодии 2018 года профицит текущего счета России увеличился до 53,2 млрд долларов США, по сравнению с 29,3 млрд долларов США за аналогичный период прошлого года. Промышленное производство в мае значительно выросло, чему способствовал устойчивый рост производства. Динамика рынка труда также была положительной в мае.

С января по июнь 2018 года, благодаря увеличению доходов от нефти и снижению расходов, первичный профицит федерального бюджета увеличился до 2,7% ВВП, по сравнению с первичным дефицитом ВВП - 0,2% за аналогичный период прошлого года.

Министерство финансов выпустило проекты бюджетной и налоговой политики на 2019-2021 годы, которые предполагают консолидацию бюджета путем увеличения доходов.

В июне инфляция потребительских цен снизилась, а инфляционные ожидания выросли. В мае статистика банковского сектора показала смешанные тенденции в кредитовании, так слабый рост корпоративного кредитования по-прежнему опережал розничное кредитование.

За второй квартал индексы РТС и МосБиржи снизились на 7,6% и 7,2% соответственно, показатель ключевой ставки Банка России не изменился и составляет 7,75%.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Руководство Банка считает, что предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако негативные тенденции в российской экономике могут негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции.

Ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Шесть месяцев, окончившихся	Инфляция за период
30 июня 2018 года	2,5%
30 июня 2017 года	2,3%
30 июня 2016 года	3,3%
30 июня 2015 года	8,5%
30 июня 2014 года	4,8%

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

Ниже приведены курсы рубля по отношению к доллару США и евро:

Отчетная дата	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	72,9921
30 июня 2017 года	59,0855	67,4993
30 июня 2016 года	64,2575	71,2102
30 июня 2015 года	55,5240	61,5206
30 июня 2014 года	33,6306	45,8251

Настоящая промежуточная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий в экономике Российской Федерации, которые оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Перспективы экономического развития Российской Федерации в значительной степени зависят от эффективности мер, предпринимаемых Правительством, и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку.

Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка. В настоящую промежуточную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания стабильности и устойчивого роста Банка.

3. Основы представления отчетности

Общие принципы

Настоящая промежуточная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям (далее – ПКИ) и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности (далее – КИМФО).

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности, представлены ниже. Указанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в промежуточной отчетности (если не указано иное).

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

Основные корректировки относятся к:

- формированию резервов по финансовым активам;
- переклассификации между финансовыми активами в течение отчетного и сравнительного периодов;
- отражению финансовых активов по справедливой стоимости;
- отражению отложенного налогообложения
- и другим.

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

Валюта представления промежуточной финансовой отчетности

Настоящая промежуточная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Все показатели, представленные в настоящей промежуточной финансовой отчетности, округлены до тысяч российских рублей, если не указано иное.

Использование учетных оценок и суждений

Подготовка промежуточной финансовой отчетности требует применения руководством оценок, суждений и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной финансовой отчетности, а также сумм доходов и расходов в течение отчетного периода.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Несмотря на то, что указанные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в промежуточной финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для промежуточной финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

Стандарты, ставшие обязательными для Банка с 1 января 2018 года

С 1 января 2018 года Банк принял новый стандарт МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра.

С 1 января 2018 года Банк принял новый стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года).

Ключевые принципы стандарта:

- Финансовые активы требуется классифицировать по 3 категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами компании и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда компания одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены 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 и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Все долевыми инструментами следует оценивать по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков. Окончательное решение о классификации всех прочих долевыми инструментами должно быть принято при первоначальном признании: учитывать реализованные и нереализованные доходы от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей и убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Классификация осуществляется для каждого типа финансового инструмента. Дивиденды отражаются на счетах прибылей и убытков, в случае если они представляют собой прибыль от инвестиций.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

- 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 компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что компании должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (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, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет компаниям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение нового стандарта IFRS 9 предполагает ретроспективный пересчет показателей финансовой отчетности. Тем не менее пересчет сравнительных показателей финансовой отчетности Банка практически не осуществим.

Стандарты, которые станут обязательными для Банка с 1 января 2019 года

- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время руководство Банка изучает положения новых стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

4. Основные принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Если справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании отличается от цены сделки, Банк учитывает этот инструмент на указанную дату следующим образом:

- в сумме оценки по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива, если данная справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив на активном рынке (то есть исходные данные 1 Уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;
- во всех остальных случаях в сумме оценки по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. С момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Торговая дебиторская задолженность при первоначальном признании оценивается по цене сделки, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного компонента финансирования.

Обесценение финансовых активов

Банк применяет требования относительно обесценения:

- к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору финансовой гарантии, к которым применяются требования, касающиеся обесценения.

Банк применяет требования, касающиеся обесценения, для признания и оценки оценочного резерва под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Этот оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всех финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, будь то оценка на индивидуальной или групповой основе, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк оценивает оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что требования значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания более не выполняются, то на текущую отчетную дату Банк оценивает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Чтобы сделать такую оценку, Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Банк вправе использовать допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк не может полагаться только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Однако, когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Независимо от способа, с помощью которого Банк оценивает значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, если предусмотрены договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Банк может опровергнуть это допущение, если у него имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Если Банк определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег; и
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк не должен обязательно идентифицировать все возможные сценарии. Банк принимает во внимание риск или вероятность возникновения кредитного убытка путем отражения возможности возникновения кредитного убытка и возможности невозникновения кредитного убытка, даже если возможность возникновения кредитного убытка очень мала.

Максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, - это максимальный период по договору, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансового актива, относящегося к любой из трех категорий, тогда и только тогда, когда:

- контрактные права на поток денежных средств по активу истекают; или
- Банк передает финансовый актив третьей стороне, и передача удовлетворяет условиям прекращения признания.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью (оцененной на дату прекращения признания) и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. При составлении промежуточного отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не включается в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления промежуточного отчета о движении денежных средств.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы, которые:

- приобретаются в целях продажи в краткосрочной перспективе;
- являются частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и, недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе.

Приобретенные учтенные векселя Банк классифицирует в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если:

- вексель приобретен не у векселедателя;
- анализ финансового состояния плательщика по векселю на отчетную дату показывает достаточность собственных средств для исполнения вексельных обязательств в срок и в полном объеме;
- информация о финансовом состоянии плательщика по векселю общедоступна.

Во всех остальных случаях приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости («средства в других банках» или в «кредиты и дебиторская задолженность») в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с принципами, действующими в отношении указанных категорий активов.

Производный финансовый инструмент - это финансовый инструмент (форвардный контракт, опцион, процентный и валютный своп и т.д.), обладающий тремя приведенными ниже характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок или другой переменной;
- для его приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы сравнительно незначительные инвестиции;
- расчеты по нему будут осуществляться в будущем.

Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам, за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи или эквивалентов денежных средств;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в кредитных организациях, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в кредитных организациях оцениваются по справедливой стоимости.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в промежуточном отчете о совокупном доходе в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в промежуточном отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты клиентам

Кредиты включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Таким образом, кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи, классифицируются как предоставленные кредиты.

Предоставленные кредиты отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости плюс понесенные затраты по сделке, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения). Однако, если Банк предоставляет кредит по ставке, существенно отличающейся от рыночного уровня ставок, либо в случае предоставления долгосрочного кредита, справедливая стоимость оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (аналогичного в отношении валюты, срока, типа процентной ставки и других факторов, выпущенного с аналогичным рейтингом кредитоспособности.

В качестве рыночной ставки по кредитам клиентам, не являющихся кредитными организациями, используется средневзвешенная ставка по кредитному портфелю Банка, рассчитанную по состоянию на отчетную дату, предшествующую дате признания в балансе актива.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью актива отражается в промежуточном отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

После первоначального признания кредиты оцениваются по амортизированной стоимости, которая представляет собой первоначальную стоимость за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения с применением метода эффективной ставки процента, минут частичное списание (с использованием резерва) на обесценение и безнадежную задолженность. Соответствующий подход, рассчитанный с применением метода эффективной ставки процента, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «процентный доход».

Банк на каждую отчетную дату тестирует кредиты на обесценение. При наличии объективных признаков убытка от обесценения кредитов Банк уменьшает балансовую стоимость актива путем создания резерва под обесценение кредитов. Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа кредитного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих кредитному портфелю.

Резерв под обесценение кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, формируется на индивидуальной основе «события убытка», в том числе отнесенные к «проблемным» или «безнадежным». Также на индивидуальной основе на предмет формирования резерва под обесценение рассматриваются индивидуально значимые кредиты, сумма которых вместе с неиспользованным лимитом кредитной линии (либо сумма кредитов, выданных одному заемщику) составляет более 1% от собственных средств Банка, определенного в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Резервы по конкретным кредитам рассчитываются на основании профессионального суждения о вероятности обесценения этого актива. профессиональное суждение выносится по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

По результатам анализа актив классифицируется в одну из пяти категорий качества:

- 1 категория – стандартные (отсутствие риска потерь);
- 2 категория – нестандартные (умеренный риск);
- 3 категория – сомнительные (значительный риск);
- 4 категория – проблемные (высокий риск);
- 5 категория – безнадежные (полное обесценение).

Задолженность банков (межбанковские кредиты, средства на корреспондентских счетах) признается при отсутствии объективных данных о ее обесценении.

Остальные кредиты, которые на индивидуальной основе не рассматривались на предмет обесценения, либо по которым на индивидуальной основе не выявлено признаков обесценения, объединяются в группы кредитов с однородным риском и рассматриваются Банком в целях формирования резерва под обесценения на совокупной основе. При объединении кредитов группы с однородным риском учитываются следующие параметры:

- кредитный продукт (класс кредита);
- сумма кредита;
- финансовое состояние заемщика;
- наличие в предыдущих периодах просроченных платежей
- и другие.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Размер резерва под обесценение группы кредитов с однородным риском, которые не рассматривались на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяется по средней ставке резерва, определенной на основании статистики просроченных платежей Банка по каждому классу кредитов с учетом среднего по банкам отрасли уровня просроченных кредитов и процента сформированных резервов. Статистика просроченных платежей определяется Банком за последние 5 лет до отчетной даты путем сопоставления всех платежей, вынесенных на просрочку и всех выданных за этот период платежей.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после осуществления всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Изменение резервов под обесценение кредитной задолженности отражается в промежуточном отчете о прибылях и убытках по статье «Резерв под обесценение средств в других банках, кредитов и дебиторской задолженности». Отраженные в балансе кредиты, предоставленные клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по кредитам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по кредитам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по кредитам.

Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям

Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям, представляют собой остатки по незавершенным расчетам с брокерами, по проведению ими операций по покупке и продаже ценных бумаг или других финансовых активов за счет и по поручению Банка.

Данные активы классифицируются в категорию финансовых активов «Кредиты клиентам». Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для категории «Кредиты клиентам». Изменение резерва под обесценение данных финансовых активов отражается в промежуточном отчете о совокупном доходе по статье «Резерв под обесценение прочих активов и средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям».

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов и договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в промежуточном отчете об изменениях в собственном капитале.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в промежуточный отчет о совокупном доходе по строке доходов за вычетом расходов по операциям с соответствующими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в промежуточном отчете о совокупном доходе как процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в промежуточном отчете о совокупном доходе в момент установления права Банком на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы под залог ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в кредитных организациях» или «Кредиты клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в промежуточной финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в промежуточной финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьими сторонами, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в промежуточном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для основных средств, приобретенных до этой даты, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (в случае необходимости).

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в составе операционных расходов.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в промежуточном отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится земля или здание или часть здания, не занимаемое Банком, предназначенное для получения арендного дохода или доходов от прироста стоимости, и не предназначенное для продажи в рамках основной деятельности. Недвижимость в процессе строительства или разработки для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия по состоянию на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка основывается на данных разных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и недавний опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, находящаяся в стадии реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, рыночный сегмент по которой стал менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в промежуточном отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, возникающие в результате изменений справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, относятся на финансовый результат и отражаются в составе прочих операционных доходов.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Последующие затраты подлежат капитализации только в том случае, если существует вероятность притока в Банк будущих экономических выгод от данного актива, а также если его стоимость поддается достоверной оценке. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы в момент их понесения. Если владелец начинает занимать инвестиционную недвижимость, то она переходит в категорию основных средств, и ее балансовая стоимость на дату изменения категории становится исходной стоимостью основного средства, на основе которой впоследствии рассчитывается амортизация.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- здания – 2% в год;
- оборудование 10-25% в год, в том числе:
 - офисное оборудование – 10% в год;
 - компьютерная техника – 25% в год;
 - автотранспорт – 20% в год;
- улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи и даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

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

Основные средства для продажи

Основные средства классифицируются как удерживаемые для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Основные средства, удерживаемые для продажи, оцениваются Банком по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Основные средства, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в промежуточном отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовая аренда

Банк также заключает договоры финансового лизинга в качестве лизингодателя. При этом переданные в лизинг активы отражаются в промежуточном отчете о финансовом положении Банка в составе ссуд клиентам по стоимости, равной чистым инвестициям по договору лизинга.

Поскольку по договору финансового лизинга лизингодатель передает практически все риски и выгоды, связанные с законным владением активом, задолженность по лизинговым платежам отражается лизингодателем как погашение суммы кредита плюс доход от финансирования, причитающийся ему в качестве возмещения инвестиций и оплаты оказанных услуг.

Доход от финансирования признается с использованием постоянной нормы доходности для чистых инвестиций лизингодателя в договор финансового лизинга. Лизинговые платежи, относящиеся к отчетному периоду, за исключением стоимости обслуживания, списываются на сумму общих инвестиций в договор лизинга и одновременно уменьшают основную сумму долга и доход будущих периодов.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски, и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие обязательства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов промежуточного отчета о совокупном доходе.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды – в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства кредитных организаций (включая Банк России), субординированные займы и прочие обязательства, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в промежуточном отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в промежуточном отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в промежуточном отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения учитывается в промежуточном отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются понаибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Собственный капитал Банка

В соответствии с российским законодательством и уставом Банка каждый участник общества с ограниченной ответственностью обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. В этом случае общество обязано выплатить участнику долю чистых активов общества, пропорциональную доле его участия в обществе.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников в качестве долевого инструмента (элементов собственного капитала).

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления промежуточного отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевого инструмента после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в промежуточной отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в промежуточном отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налогообложение

Расходы по налогообложению отражены в промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в промежуточном отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску промежуточной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей промежуточной финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае если указанная сделка (при первоначальном ее отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков пересматриваются на каждую отчетную дату и отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в промежуточной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в составе операционных расходов.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в промежуточную финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Данная промежуточная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления промежуточной отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в промежуточный отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в промежуточный отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в промежуточном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи промежуточной финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банка потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в промежуточном отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в промежуточном отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	263 383	221 908
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	895 100	273 274
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	45 543	90 178
Средства, размещенные в банках Российской Федерации	13 774	199 762
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 217 800	785 122

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка отсутствовали остатки по корреспондентским счетам в одном банке, превышающие сумму 82 681 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка существовали остатки по корреспондентским счетам в одном банке, превышающие сумму 82 681 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала). Совокупная сумма остатков по нему составляла 195 875 тыс. рублей, или 25,0% от общего объема денежных средств.

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

6. Торговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие долговые обязательства	16 286	85 480
Облигации федерального и валютного займов	618 375	58 903
Итого долговых ценных бумаг	634 661	144 383
Акции прочих нерезидентов	79 659	30 483
Итого долевыми ценными бумагами	79 659	30 483
Итого торговых ценных бумаг	714 320	174 866

Облигации федерального и валютного займов являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Облигации в портфеле Банка на 30 июня 2018 года имеют срок погашения по март 2033 года, купонный доход от 7,70% (31 декабря 2017 года сроки погашения по сентябрь 2033 года, купонный доход 7,70%).

Прочие долговые обязательства по состоянию на 30 июня 2018 года представлены ценными бумагами прочих эмитентов и имеют сроки с ноября 2023 года по январь 2032 года, купонный доход от 5,91% до 11% (31 декабря 2017 года: ценные бумаги прочих эмитентов и имеют сроки с декабря 2024 года по декабрь 2025 года, купонный доход от 7,85% до 12,50%).

По состоянию на 30 июня 2018 у Банка существовали остатки торговых ценных бумаг, превышающие сумму 74 436 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала). Совокупная сумма остатков по ним составляла 618 375 тыс. рублей, или 86,5% от совокупного портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2017 года: у Банка отсутствовали остатки торговых ценных бумаг одного эмитента, превышающие сумму 76 673 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала)).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по долговым ценным бумагам с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, отсутствовали.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по торговым ценным бумагам, переданным без прекращения признания, отсутствовали.

7. Средства в кредитных организациях

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты в кредитных организациях	57 889	41 536
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(4 974)	(1 033)
Итого средств в кредитных организациях	52 915	40 503

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года средства в кредитных организациях не имели обеспечения.

Представленные выше классы средств в кредитных организациях в сумме 12 362 тыс. рублей по состоянию на 30 июня 2018 года являлись текущими, обесценение проводилось на индивидуальной основе.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, представленные выше классы средств в кредитных организациях в сумме 41 536 тыс. рублей являлись текущими, обесценение проводилось на индивидуальной основе

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в кредитных организациях:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях, на начало периода	1 033	1 020
Чистое создание резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение периода	3 941	13
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях, на конец периода	4 974	1 033

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка отсутствовали контрагенты с остатками денежных средств, превышающими 82 681 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали контрагенты с остатками денежных средств, превышающими 82 681 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала).

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты физическим лицам	3 414 604	2 716 366
Корпоративные кредиты	1 777 016	1 849 251
Кредиты индивидуальным предпринимателям	61 681	59 754
Кредиты государственным и муниципальным органам	5 292	–
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	5 258 593	4 625 371
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(1 857 347)	(1 783 619)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	3 401 246	2 841 752

На 30 июня 2018 года накопленный процентный доход по кредитам составил 179 948 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 176 906 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в разрезе классов:

	Кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам, на начало периода	932 985	797 519	53 115	1 783 619
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение периода	7 635	89 003	(3 885)	92 753
Списание кредитов за счет резервов	(19 025)	–	–	(19 025)
Резерв под обесценение кредитов клиентам, на начало периода	921 595	886 522	49 230	1 857 347

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в разрезе классов:

	Кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 01 января	845 959	661 283	57 477	1 564 719
Чистое создание резерва под обесценение кредитов клиентам в течение периода	34 930	24 805	(4 255)	55 480
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня	880 889	686 088	53 222	1 620 199

Ниже представлена структура кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение в разрезе отраслей экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 414 604	64,9	2 716 366	58,7
Строительство	144 899	2,8	163 819	3,5
Торговля	38 115	0,7	41 723	0,9
Промышленность	13 399	0,3	10 737	0,2
Транспорт	1 637	0,1	3 624	0,1
Финансовые организации	128	0,0	610 025	13,2
Прочее	1 645 811	31,2	1 079 077	23,4
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	5 258 593	100	4 625 371	100

8. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка существовало десять заемщиков с объемом кредитов более 82 681 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала). Совокупный объем кредитов по ним составлял 1 745 374 тыс. рублей, или 43,14% от совокупного кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка существовало восемь заемщиков с объемом кредитов более 82 681 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала). Совокупный объем кредитов по ним составлял 1 477 647 тыс. рублей, или 32,0% от совокупного кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Ниже представлена информация о стоимости залогового обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года.

	Кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Недвижимость	449 866	740 712	46 324	1 236 902
Поручительства	460 911	720 024	199 956	1 380 891
Прочие активы	229 029	212 800	10 277	452 106
Итого залогового обеспечения	1 139 806	1 673 536	256 557	3 069 899

Ниже представлена информация о стоимости залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Недвижимость	776 917	620 711	197 587	1 595 215
Поручительства	799 240	605 837	45 775	1 450 852
Прочие активы	229 615	308 436	10 155	548 206
Итого залогового обеспечения	1 805 772	1 534 984	253 517	3 594 273

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависят от оценки кредитного риска контрагента. Банком установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Оценка стоимости залогов производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом.

Фактическая чистая стоимость продажи залога может отличаться от стоимости, раскрытой выше, в связи с возможными непредвиденными трудностями по взысканию данного залога.

Руководство осуществляет на регулярной основе мониторинг стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение, а также отслеживает текущую стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

8. Кредиты клиентам (продолжение)

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

	Текущие обесцененные	Просроченные обесцененные	Дефолтные	Итого
Кредиты физическим лицам	2 436 649	8 645	969 310	3 414 604
Корпоративные кредиты	1 762 627	–	14 389	1 777 016
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12 525	–	49 156	61 681
Кредиты государственным и муниципальным органам	5 292	–	–	5 292
Общая сумма кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	4 217 093	8 645	1 032 855	5 258 593
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(883 665)	(2 527)	(971 155)	(1 857 347)
Итого кредитов клиентам	3 333 428	6 118	61 700	3 401 246

	Просроченные обесцененные		Итого
	до 30 дней	до 90 дней	
Кредиты физическим лицам	5 399	3 246	8 645
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	5 399	3 246	8 645
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 097)	(1 430)	(2 527)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 302	1 816	6 118

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по кредитному качеству на 31 декабря 2017 года (без пересчета в соответствии с IFRS 9).

	Текущие и индивидуально необесцененные	Индивидуально обесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Кредиты физическим лицам	2 214	1 021 727	1 692 425	2 716 366
Корпоративные кредиты	6 008	1 620 565	222 678	1 849 251
Кредиты индивидуальным предпринимателям	731	53 486	5 537	59 754
Общая сумма кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	8 953	2 695 778	1 920 640	4 625 371
Резерв под обесценение кредитов клиентам	–	(1 777 465)	(6 154)	(1 783 619)
Итого кредитов клиентам	8 953	918 313	1 914 486	2 841 752

	Просроченные					Итого
	Текущие	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Кредиты физическим лицам	1 734 600	32 494	34 138	50 533	864 601	2 716 366
Корпоративные кредиты	1 824 237	–	744	–	24 270	1 849 251
Кредиты индивидуальным предпринимателям	6 267	–	708	424	52 355	59 754
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(782 107)	(7 264)	(19 275)	(33 747)	(941 226)	(1 783 619)
Итого кредитов клиентам	2 782 997	25 230	16 315	17 210	–	2 841 752

8. Кредиты клиентам (продолжение)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам				
- низкий кредитный риск	9 578	–	–	9 578
- средний кредитный риск	–	2 414 400	–	2 414 400
- высокий кредитный риск	–	98 574	–	98 574
- дефолтные активы	–	–	892 052	892 052
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	9 578	2 512 974	892 052	3 414 604
Резерв под кредитные убытки	(25)	(29 518)	(892 052)	(921 595)
Итого кредитов физическим лицам	9 553	2 483 456	–	2 493 009
Корпоративные кредиты				
- средний кредитный риск	–	212 078	–	212 078
- высокий кредитный риск	–	1 344 992	–	1 344 992
- дефолтные активы	–	–	219 946	219 946
Итого валовая балансовая стоимость корпоративных кредитов	–	1 557 070	219 946	1 777 016
Резерв под кредитные убытки	–	(666 576)	(219 946)	(886 522)
Итого корпоративных кредитов	–	890 494	–	890 494
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- средний кредитный риск	–	12 525	–	12 525
- дефолтные активы	–	–	49 156	49 156
Итого валовая балансовая стоимость кредитов индивидуальным предпринимателям	–	12 525	49 156	61 681
Резерв под кредитные убытки	–	(74)	(49 156)	(49 230)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	–	12 451	–	12 451
Кредиты государственным и муниципальным органам				
- средний кредитный риск	–	5 292	–	5 292
Итого валовая балансовая стоимость кредитов государственным и муниципальным органам	–	5 292	–	5 292
Резерв под кредитные убытки	–	–	–	–
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	–	5 292	–	5 292

8. Кредиты клиентам (продолжение)

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 промежуточной 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 просроченным.

Существует вероятность, что при определенных обстоятельствах кредиты, условия которых были пересмотрены, могли бы быть просроченными или обесцененными при сохранении первоначальных условий кредитования.

9. Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	13 694	12 413
Резерв под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям	(255)	(196)
Итого средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям	13 439	12 217

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2018 года
Резерв под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям, на начало периода	196	36
Чистое создание резерва под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям, в течение периода	59	(20)
Резерв под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям, на конец периода	255	16

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года остатки средств доверителя, перечисленные по брокерским операциям, являлись текущими.

10. Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировку	167 371	134 519
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(51 486)	(36 481)
Итого долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом резерва под обесценение	115 885	98 038

10. Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало периода	36 481	7 592
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение в течение периода	15 005	28 889
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало периода	51 486	36 481

По состоянию на 30 июня 2018 года долевые ценные бумаги, не имеющие котировку, представлены вложениями в акции российских эмитентов.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка отсутствовали остатки ценных бумаг эмитентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, превышающие сумму 82 681 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали остатки ценных бумаг одного эмитента, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, превышающие сумму 82 681 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала).

11. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации федерального и валютного займов	150 431	1 043 087
Корпоративные облигации российских эмитентов	301 371	467 953
Облигации субъектов Российской Федерации	121 227	48 400
Облигации кредитных организаций	336 125	5 629
Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(6 385)	(5 965)
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом резерва под обесценение	902 769	1 559 104

Облигации федерального и валютного займов являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Облигации в портфеле Банка на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения до марта 2033 года, купонный доход от 7,70% (31 декабря 2017 года: до марта 2033 года, купонный доход 7,70%).

Корпоративные облигации российских эмитентов представлены еврооблигациями – процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Облигации в портфеле Банка на 30 июня 2018 года со сроком погашения до июня 2047 года и купонным доходом 5,25% (31 декабря 2017 года: сроки погашения с июля 2021 года по апрель 2034 года и купонный доход от 4,10% до 8,63%).

Облигации субъектов Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации в портфеле Банка на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения до декабря 2024 года, купонный доход 7,91% (31 декабря 2017 года: сроки погашения до октября 2019 года, купонный доход 11,75%).

11. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Облигации кредитных организаций представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Еврооблигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими кредитными организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации в портфеле Банка на 30 июня 2018 года с октября 2022 года по май 2024 года, купонный доход от 4,85% до 7,25% (31 декабря 2017 года имеют сроки погашения в октябре 2022 года, купонный доход 6,95%).

Облигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на российском рынке, на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, являлись текущими, обесценение проводилось на индивидуальной основе.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало периода	5 965	7 479
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода	420	2 333
Резерв под обесценение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало периода	6 385	9 812

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не имели обесценения.

По состоянию на 30 июня 2018 у Банка существовали остатки российских государственных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, превышающие сумму 82 681 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала). Совокупная сумма остатков по ним составляла 573 028 тыс. рублей, или 63,4% от совокупного портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2017 у Банка существовали остатки ценных бумаг, удерживаемых до погашения, двух эмитентов, превышающие сумму 82 681 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала). Совокупная сумма остатков по ним составляла 1 218 538 тыс. рублей, или 78,2% от совокупного портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение.

По состоянию на 30 июня 2018 и на 31 декабря 2017 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания отсутствуют).

12. Основные средства

	Здания и земля	Оборудование и прочее	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	440 387	23 676	210	464 273
Первоначальная стоимость				
Остаток на 01 января 2017 года	459 244	65 732	210	525 186
Приобретение	9 413	1 342	–	10 755
Выбытие	(3 120)	(682)	–	(3 802)
Остаток на 30 июня 2017 года	465 537	66 392	210	532 139
Накопленная амортизация				
Остаток на 01 января 2017 года	18 857	42 056	–	60 913
Амортизационные отчисления	4 404	3 099	–	7 503
Выбытие	(70)	(456)	–	(526)
Остаток на 30 июня 2017 года	23 191	44 699	–	67 890
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года	442 847	21 369	15 156	479 372
Первоначальная стоимость				
Остаток на 01 января 2018 года	462 738	66 358	15 156	544 252
Приобретение	5 258	1 488	3 671	10 417
Выбытие	(10 247)	(1 385)	–	(11 632)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(7 296)	–	(14 953)	(22 249)
Остаток на 30 июня 2018 года	450 453	66 461	3 874	520 788
Накопленная амортизация				
Остаток на 01 января 2018 года	19 891	44 989	–	64 880
Амортизационные отчисления	4 347	1 764	–	6 111
Перевод в инвестиционную недвижимость	(836)	–	–	(836)
Выбытие	(2 171)	(837)	–	(3 008)
Остаток на 30 июня 2018 года	21 231	45 916	–	67 147
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года	429 222	20 545	3 874	453 641

Категория «Оборудование и прочее» включает офисное, компьютерное оборудование, транспортные средства, нематериальные активы и прочие основные средства.

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав оборудования входят основные средства, полученные по договорам финансовой аренды, балансовой стоимостью 3 116 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 2 670 тыс. рублей).

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года основные средства в залоге и прочие ограничения на право пользования объектами основных средств отсутствовали.

13. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 30 июня 2018 года инвестиционная недвижимость представлена зданиями и земельными участками, которыми Банк владеет для получения арендного дохода или в ожидании изменения их стоимости, в сумме 106 163 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 81 534 тыс. рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, часть основных средств балансовой стоимостью 21 413 тыс. рублей была переведена в инвестиционную недвижимость, (31 декабря 2017 года: часть основных средств балансовой стоимостью 64 938 тыс. рублей была переведена в категорию «Инвестиционная недвижимость»).

Для оценки справедливой стоимости применялся сравнительный подход, в рамках которого использовался метод сравнения продаж, предполагающий корректировку рыночных цен аналогов на выявленные различия по отдельным элементам.

Первоначальная стоимость инвестиционной недвижимости не отличается от справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

14. Прочие активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Авансовые платежи по прочим активам	98 365	49 597
Прочие нефинансовые активы	19 737	22 889
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	3 189	3 087
Резерв под обесценение прочих активов	(53 844)	(50 511)
Итого прочих активов	67 447	25 062

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение прочих активов, на начало периода	50 511	43 300
Чистое создание резерва под обесценение прочих активов в течение периода	6 032	2 824
Списание прочих активов за счет резерва	(2 699)	–
Резерв под обесценение прочих активов, на конец периода	53 844	46 124

15. Средства кредитных организаций

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк привлек средства по сделкам РЕПО в размере 1 635 343 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: в размере 1 581 494 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года обеспечением по данной сделке выступают проданные ценные бумаги, подлежащие обратному выкупу, балансовой стоимостью 1 758 381 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: проданные ценные бумаги, подлежащие обратному выкупу, балансовой стоимостью 1 725 895 тыс. рублей).

16. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Государственные организации		
- текущие/расчетные счета	1 236	637
- срочные депозиты	167 068	175 610
Итого средств государственных организаций	168 304	176 247
Юридические лица		
- текущие/расчетные счета	147 338	162 980
- срочные депозиты	20 699	403 427
Итого средств юридических лиц	168 037	566 407
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	174 680	158 542
- срочные вклады	5 705 608	4 439 733
Итого средств физических лиц	5 880 288	4 598 275
Итого средств клиентов	6 216 629	5 340 929

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 880 288	94,6	4 598 275	86,1
Государственные организации	168 304	2,7	176 247	3,3
Строительство	41 125	0,7	45 211	0,8
Транспорт	17 448	0,3	2 197	0,1
Финансы и инвестиции	13 400	0,1	348 306	6,4
Промышленность	1 102	0,1	-	-
Торговля	5 933	0,1	10 477	0,2
Связь и телекоммуникации	-	-	1 651	0,1
Прочее	89 029	1,4	158 566	3,0
Итого средств клиентов	6 216 629	100	5 340 930	100

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел одного клиента с остатком средств свыше 82 681 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала) (31 декабря 2017 года: Банк не имел клиентов с остатком средств свыше 76 673 тыс. рублей). Совокупный остаток средств по данному клиенту на 30 июня 2018 года составлял 250 820 тыс. рублей, или 5,9% от общей суммы средств клиентов.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены сберегательными сертификатами Банка в сумме 163 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: сберегательные сертификаты Банка в сумме 7 148 тыс. рублей).

Сберегательные сертификаты являются процентными ценными бумагами, выпущенными Банком, с номиналом в российских рублях, со сроком погашения с января 2019 года до августа 2019 года, ставка процента составляет 10,50% (31 декабря 2017 года: сроки погашения с января 2018 года до февраля 2018 года, ставка процента 8,50%).

18. Субординированные займы

На 30 июня 2018 года субординированные займы представлены займами, привлеченными на внутреннем рынке, в сумме 25 000 тыс. рублей со сроком погашения в апреле 2024 года, процентная ставка 13% годовых (31 декабря 2017 года: займы на внутреннем рынке в сумме 25 000 тыс. рублей, срок погашения – апрель 2024 года, 11,8% годовых).

В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга. Балансовая стоимость таких займов приблизительно равна справедливой стоимости.

19. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	16 810	16 810
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	6 130	6 344
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	974	408
Обязательства по финансовой аренде	900	367
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	320	482
Прочее	1 103	6 888
Итого прочих обязательств	26 237	31 299

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи на 30 июня 2018 года	572	240	812
За вычетом будущих финансовых выплат	(153)	(38)	(191)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 30 июня 2018 года	419	202	621

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2017 года	47	130	281	458
За вычетом будущих финансовых выплат	(6)	(35)	(50)	(91)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2017 года	41	95	231	367

20. Уставный капитал, эмиссионный доход и прочие взносы собственников

Номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года составляла 356 000 тыс. рублей. Величина уставного капитала была скорректирована с учетом гиперинфляции на сумму 52 226 тыс. рублей.

Права участников при голосовании определяются их долей в уставном капитале. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю в чистых активах Банка, приходящихся на участников Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных долей. В течение шести месяцев 2018 года эмиссионный доход отсутствовал.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательств по выкупу долей вышедших участников.

21. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	323 812	272 310
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36 828	133 115
Торговые ценные бумаги	18 016	30 537
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 255	10 838
Средства в кредитных организациях	6 881	1 009
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	254	–
Итого процентных доходов	390 046	447 809
Процентные расходы		
Средства клиентов	(194 828)	(265 769)
Обязательства по финансовой аренде	(3 933)	(448)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	(68)
Итого процентных расходов	(198 761)	(266 285)
Чистые процентные доходы	191 285	181 524

22. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	7 227	15 228
Комиссии от погашения и реализации приобретенных прав требования	6 987	9 283
Комиссии по переводам денежных средств	12 280	–
Прочее	1 215	578
Итого комиссионных доходов	27 709	25 089
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	(4 497)	(3 044)
Комиссии профессиональных участников рынка ценных бумаг	(500)	(651)
Комиссии по брокерским и аналогичным договорам	(253)	(1 107)
Прочее	(63)	(249)
Итого комиссионных расходов	(5 313)	(5 051)
Чистые комиссионные доходы	22 396	20 038

23. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	3 764	4 217
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами паевых инвестиционных фондов	1 108	–
Штрафы, пени, неустойки по операциям предоставления денежных средств и другим банковским операциям и сделкам	–	11 773
Доходы от аренды	343	316
Прочее	76 487	15 443
Итого прочих операционных доходов	81 702	31 749

24. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Затраты на персонал	76 975	55 934
Страхование	12 193	62 322
Аренда	11 314	11 416
Профессиональные услуги	8 994	10 582
Реклама и маркетинг	7 792	231
Амортизация (примечание 12)	6 111	7 503
Материальные расходы	4 358	5 302
Расход от выбытия имущества	3 204	5 932
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 908	2 329
Представительские и командировочные расходы	–	394
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	–	197
Уступка прав требования по кредитам	–	14
Прочее	1 437	66 177
Итого административных и прочих операционных расходов	135 286	228 333

Затраты на персонал включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 12 193 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 12 238 тыс. рублей).

25. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Текущий налог	(30 498)	(53 135)
Отложенный налог	(42 073)	8 765
Налог на прибыль	(72 571)	(44 370)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка, составляет 20% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 20%).

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Прибыль до налогообложения	133 713	34 786
Ставка налога, утвержденная законодательством	20%	20%
Теоретический налог на прибыль по ставке, утвержденной законодательством	(26 743)	(6 957)
Доход, облагаемый по иным ставкам	(1 777)	(5 893)
Прочие (доходы) / расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и постоянные разницы	(44 051)	(31 520)
Налог на прибыль	(72 571)	(44 370)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления промежуточной финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 20%).

25. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на отчетную дату, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц				
	31 декабря 2016 года	На счете прибылей и убытков	Непос- редственно в капитале	30 июня 2017 года	31 декабря 2017 года	На счете прибылей и убытков	Непос- редственно в капитале	30 июня 2018 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:								
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях, кредитов клиентам	53 527	(13 487)	–	40 040	52 359	(3 058)	–	49 301
Основные средства	–	17 297	–	17 297	–	–	–	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 199	432	–	1 631	1 193	(1 193)	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	–	7 296	(7 296)	267	267
Наращенные расходы	7 189	(4 671)	–	2 518	7 971	(7 971)	–	–
Прочие	211	291	–	502	435	3 719	–	4 154
Отложенный налоговый актив	62 126	(138)	–	61 988	69 254	(15 799)	267	53 722
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:								
Основные средства	10 152	(1 571)	–	8 581	11 956	4 852	–	16 808
Резерв под обесценение средств в банках, кредитов и дебиторской задолженности	–	26 313	–	26 313	–	–	–	–
Нереализованные доходы по торговым ценным бумагам	32 528	(32 443)	–	85	6 023	(6 023)	–	–
Наращенные доходы	–	–	–	–	–	28 794	–	28 794
Прочие	1 202	(1 202)	–	–	2 327	(1 349)	–	978
Отложенное налоговое обязательство	43 882	(8 903)	–	34 979	20 306	26 274	–	46 580
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	18 244	8 765	–	27 009	48 948	(42 073)	267	7 142

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые активы в промежуточном отчете о финансовом положении.

26. Дивиденды

В течение шести месяцев 2018 и 2017 годов дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. На 30 июня 2018 года, подлежащие распределению среди участников средства Банка отсутствуют (прибыль 72 204 тыс. рублей) (2017 г.: прибыль 72 204 тыс. рублей).

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резервный фонд создан в соответствии с уставом Банка, составляет, как минимум, 15% от величины его уставного капитала (не скорректированного с учетом инфляции) и пополняется за счет ежегодных взносов в размере не менее 50% от нераспределенной прибыли Банка, рассчитанной в соответствии с законодательством Российской Федерации, до достижения установленного размера.

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночные риски – валютный риски, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижение их кредитных рейтингов). Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам устанавливаются по решению кредитного комитета и (или) комитета по управлению активами и пассивами Банка.

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и поручительства компаний и физических лиц. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к промежуточной финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в промежуточном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (примечание 30).

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 7, 8, 9.

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

Географический риск. Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 217 800	–	–	1 217 800
Обязательные резервы на счетах в Банке России	48 481	–	–	48 481
Торговые ценные бумаги	678 292	36 028	–	714 320
Средства в кредитных организациях	41 148	11 767	–	52 915
Кредиты клиентам	3 401 246	–	–	3 401 246
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	13 439	–	–	13 439
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	573 030	329 739	–	902 769
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	115 885	–	–	115 885
Основные средства	453 641	–	–	453 641
Инвестиционная недвижимость	106 163	–	–	106 163
Текущие активы по налогу на прибыль	2 242	–	–	2 242
Отложенный налоговый актив	7142	–	–	7142
Прочие активы	67 447	–	–	67 447
Итого активов	6 725 956	377 534	–	7 103 490
Обязательства				
Средства клиентов	6 194 638	683	21 308	6 216 629
Выпущенные долговые обязательства	8 814	–	–	8 814
Субординированные займы	25 000	–	–	25 000
Прочие обязательства	26 237	–	–	26 237
Итого обязательств	6 254 689	683	21 308	6 276 680
Чистая балансовая позиция	471 267	376 851	(21 308)	826 810

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	785 122	–	–	785 122
Обязательные резервы на счетах в Банке России	43 248	–	–	43 248
Торговые ценные бумаги	144 383	30 483	–	174 866
Средства в кредитных организациях	29 703	10 800	–	40 503
Кредиты клиентам	2 841 752	–	–	2 841 752
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	12 217	–	–	12 217
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	98 038	–	–	98 038
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 090 258	468 846	–	1 559 104
Основные средства	479 372	–	–	479 372
Инвестиционная недвижимость	81 534	–	–	81 534
Текущие активы по налогу на прибыль	1 756	–	–	1 756
Отложенный налоговый актив	48 948	–	–	48 948
Прочие активы	25 062	–	–	25 062
Итого активов	5 681 393	510 129	–	6 191 522
Обязательства				
Средства клиентов	5 331 818	3	9 108	5 340 929
Выпущенные долговые обязательства	7 148	–	–	7 148
Субординированные займы	25 000	–	–	25 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	20 413	–	–	20 413
Прочие обязательства	31 299	–	–	31 299
Итого обязательств	5 415 678	3	9 108	5 424 789
Чистая балансовая позиция	265 715	510 126	(9 108)	766 733

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с внутренним положением по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Правление Банка устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Правление Банка утверждает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. 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 таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 30 июня 2018 года:

	Рубль	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 075 713	98 145	43 942	1 217 800
Обязательные резервы на счетах в Банке России	48 481	–	–	48 481
Торговые ценные бумаги	678 355	35 965		714 320
Кредиты клиентам	3 198 546	–	202 700	3 401 246
Средства в кредитных организациях	41 148	11 767	–	52 915
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	13 439	–	–	13 439
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	115 885	–	–	115 885
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	271 659	631 110	–	902 769
Основные средства	453 641	–	–	453 641
Инвестиционная недвижимость	106 163	–	–	106 163
Текущие активы по налогу на прибыль	2 242	–	–	2 242
Отложенный налоговый актив	7 142	–	–	7 142
Прочие активы	65 222	637	1 588	67 447
Итого активов	6 077 636	777 624	248 230	7 103 490
Обязательства				
Средства клиентов	5 620 760	443 488	152 381	6 216 629
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 814	–	–	8 814
Субординированные займы	25 000	–	–	25 000
Прочие обязательства	26 237	–	–	26 237
Итого обязательств	5 680 811	443 488	152 381	6 276 680
Чистая балансовая позиция	396 825	334 136	95 849	826 810

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	661 880	93 408	29 834	785 122
Обязательные резервы на счетах в Банке России	43 248	–	–	43 248
Торговые ценные бумаги	144 383	30 483	–	174 866
Средства в кредитных организациях	29 703	10 800	–	40 503
Кредиты клиентам	2 639 052	–	202 700	2 841 752
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	10 467	1 750	–	12 217
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	98 038	–	–	98 038
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 090 258	468 846	–	1 559 104
Основные средства	479 372	–	–	479 372
Инвестиционная недвижимость	81 534	–	–	81 534
Текущие активы по налогу на прибыль	1 756	–	–	1 756
Отложенный налоговый актив	48 948	–	–	48 948
Прочие активы	22 837	637	1 588	25 062
Итого активов	5 351 476	605 924	234 122	6 191 522
Обязательства				
Средства клиентов	4 986 100	289 942	64 887	5 340 929
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 148	–	–	7 148
Субординированные займы	25 000	–	–	25 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	20 413	–	–	20 413
Прочие обязательства	31 299	–	–	31 299
Итого обязательств	5 069 960	289 942	64 887	5 424 789
Чистая балансовая позиция	281 516	315 982	169 235	766 733

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже в таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 30 июня 2018 года по денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на промежуточный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на промежуточный отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в промежуточном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение:

Валюта	30 июня 2018 года		30 июня 2017 года	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	20,00%	66 827	22,36%	(14 821)
	-20,00%	(66 827)	-22,36%	14 821
Евро	20,00	19 025	22,78%	2 457
	-20,00%	(19 025)	-22,78%	(2 457)

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 деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

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.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

На 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Доллары США (в %)	Рубли (в %)	Евро (в %)	Доллары США (в %)	Рубли (в %)	Евро (в %)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- корреспондентские счета в банках	0,0	0,0	0,0	–	0,0	–
Средства в других банках	0,0	0,0	0,0	–	0,0	–
Торговые ценные бумаги	0,0	7,7	0,0	–	9,9	–
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0,0	0,0	0,0	–	6,5	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5,63	6,3	0,0	5,7	7,3	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0,0	0,0	0,0	–	–	–
Кредиты клиентам	0,0	3,56	0,0	–	3,6	–
Обязательства						
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	0,0	5,75	0,0	–	6,9	–
- срочные и текущие депозиты физических лиц	2,11	7,31	1,15	1,7	7,9	0,9
Субординированные займы	0,0	11,30	0,0	–	11,8	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,0	0,0	0,0	–	8,3	–

Знак « – » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Если бы на 30 июня 2018 года процентные ставки были на 2 процента ниже, при том что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 363 тыс. рублей меньше в результате более низкой стоимости долговых торговых ценных бумаг (31 декабря 2017 года: процентные ставки были бы на 2 процента ниже, при том что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 8 тыс. рублей меньше в результате более низкой стоимости долговых торговых ценных бумаг).

Если бы на 30 июня 2018 года процентные ставки были на 2 процента выше, при том что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 363 тыс. рублей больше в результате более высокой стоимости долговых торговых ценных бумаг (31 декабря 2017 года: процентные ставки были бы на 2 процента выше, прибыль до налогообложения составила бы на 8 тыс. рублей больше в результате более высокой стоимости долговых торговых ценных бумаг).

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акции и облигации. Уполномоченное структурное подразделение Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми и долговыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации.

У Банка отсутствует влияние на прибыль до налогообложения и прочие компоненты собственного капитала (в результате изменения в справедливой стоимости долевого инструмента и долевого инструмента, учитываемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции (прочие параметры приняты как величины постоянные) в виду отсутствия указанных инструментов.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и чистые активы, приходящиеся на участников, 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.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по дебиторам с общей суммой задолженности, превышающей 10% от суммы собственного капитала (примечания 7-11).

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Функции управления ликвидностью распределены между подразделениями и органами управления Банка: Общее собрание участников, Наблюдательный Совет, Правление банка, Финансовый комитет, Департамент казначейства и Главный кредитный комитет.

Общее собрание участников утверждает основные положения бизнес-плана Банка. Наблюдательный совет Банка утверждает внутренние документы, составляющие в совокупности пакет документов по управлению ликвидностью. Правление Банка утверждает порядок организации систем контроля и управления ликвидности, процентные ставки и условия проведения пассивных и активных операций, проводит предварительную подготовку материалов по управлению ликвидностью для рассмотрения Наблюдательным советом Банка.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансовый комитет. Финансовый комитет обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент казначейства контролирует ежедневную позицию по ликвидности, регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Главный кредитный комитет Банка управляет ликвидностью в процессе принятия решений о выдаче (продлонгации) кредитов, открытии кредитных линий и других решений о кредитных продуктах, руководствуется правилами, процедурами и лимитами, установленными политикой управления риском ликвидности.

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 30 июня 2018 года данный норматив составил 436,8% (31 декабря 2017 года: 158,8%). Минимальное допустимое числовое значение норматива Н2 установлено Банком России в размере 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 30 июня 2018 года данный норматив составил 326,6% (31 декабря 2017 года: 139,1%). Минимальное допустимое числовое значение норматива Н3 установлено Банком России в размере 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 30 июня 2018 года, данный норматив составил 36,8% (31 декабря 2017 года: 53,5%). Максимальное допустимое числовое значение норматива Н4 установлено Банком России в размере 120%.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 30 июня 2018 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 30 июня 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 176 902	40 898	–	–	–	1 217 800
Обязательные резервы на счетах в Банке России	–	–	–	–	48 481	48 481
Торговые ценные бумаги	–	–	–	634 661	79 659	714 320
Средства в кредитных организациях	–	40 898	–	–	12 017	52 915
Кредиты клиентам	2 854 915	113 943	47 650	384 738	–	3 401 246
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	13 439	–	–	–	–	13 439
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	–	115 885	115 885
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	902 769	–	902 769
Основные средства	–	–	–	–	453 641	453 641
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	106 163	106 163
Текущие активы по налогу на прибыль	–	2 242	–	–	–	2 242
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	7 142	7 142
Прочие активы	65 108	2 339	–	–	–	67 447
Итого активов	4 110 364	200 320	47 650	1 922 168	822 988	7 103 490
Обязательства						
Средства клиентов	583 026	391 387	259 460	4 982 731	25	6 216 629
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 814	–	–	–	–	8 814
Субординированные займы	–	–	–	25 000	–	25 000
Прочие обязательства	21 596	4 641	–	–	–	26 237
Итого обязательств	613 436	396 028	259 460	5 007 731	25	6 276 680
Чистый разрыв ликвидности	3 496 928	(195 708)	(211 810)	(3 085 563)	822 963	826 810
Совокупный разрыв ликвидности	3 496 928	3 301 220	3 089 410	3 847	826 810	–

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. 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.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	785 122	–	–	–	–	785 122
Обязательные резервы на счетах в Банке России	–	–	–	–	43 248	43 248
Торговые ценные бумаги	–	–	–	174 866	–	174 866
Средства в кредитных организациях	–	29 453	–	–	11 050	40 503
Кредиты клиентам	2 782 997	25 230	16 315	17 210	–	2 841 752
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	12 217	–	–	–	–	12 217
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	–	98 038	98 038
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	1 559 104	–	1 559 104
Основные средства	–	–	–	–	479 372	479 372
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	81 534	81 534
Текущие активы по налогу на прибыль	–	1 756	–	–	–	1 756
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	48 948	48 948
Прочие активы	22 887	2 175	–	–	–	25 062
Итого активов	3 603 223	58 614	16 315	1 751 180	762 190	6 191 522
Обязательства						
Средства клиентов	947 808	1 315 573	213 454	2 864 094	–	5 340 929
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 148	–	–	–	–	7 148
Субординированные займы	–	–	–	25 000	–	25 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	20 413	–	–	–	20 413
Прочие обязательства	24 003	7 296	–	–	–	31 299
Итого обязательств	978 959	1 343 282	213 454	2 889 094	–	5 424 789
Чистый разрыв ликвидности	2 624 264	(1 284 668)	(197 139)	(1 137 914)	762 190	766 733
Совокупный разрыв ликвидности	2 624 264	1 339 596	1 142 457	4 543	766 733	–

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

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов необязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуются выплаты в течение срока их действия.

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск. Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком 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 целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах, которые могли бы существенно повлиять на его текущую деятельность и финансовое положение.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; поддержание финансовой устойчивости и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на регулярной основе Генеральным директором Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в зависимости от изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам, вернуть капитал участникам. В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года по сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Базовый капитал	592 321	591 286
Дополнительный капитал	98 147	25 000
Собственные средства (капитал)	690 468	616 286

Норматив достаточности капитала Банка (далее – Н1.0) по состоянию на 30 июня 2018 года составил 11% (31 декабря 2017 года: 9,1%). Минимально допустимое значение Н1.0 установлено Банком России в размере 8%.

Норматив достаточности базового капитала Банка (далее – Н1.1) по состоянию на 30 июня 2018 года составил 9,5% (31 декабря 2017 года: 8,8%). Минимально допустимое значение Н1.1 установлено Банком России в размере 4,5%.

Норматив достаточности основного капитала Банка (далее – Н1.2) по состоянию на 30 июня 2018 года составил 9,5% (31 декабря 2017 года: 8,8%). Минимально допустимое значение Н1.2 установлено Банком России в размере 6,0%.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и в течение 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

29. 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 рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формирует резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в промежуточной финансовой отчетности.

29. Условные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством Банка законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, будут оспорены операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, таможенных и валютных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	12 793	11 095
От 1 года до 5 лет	17 266	19 358
Итого обязательств по операционной аренде	30 059	30 453

Договоры операционной аренды заключены с возможностью отмены при определенных событиях, но, по оценке руководства Банка, наступление таких событий маловероятно.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие 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. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд или 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 Банка составляют:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	–	–
Гарантии выданные	–	2 412
Итого обязательств кредитного характера	–	2 412

29. Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно повлечет за собой выдачу кредитов, поскольку возможно истечение срока действия договора или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 30 июня 2018 года обязательные резервы в сумме 35 489 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 43 248 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Активы, находящиеся на хранении. В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение, по агентскому соглашению и иным аналогичным основаниям.

Данные средства не отражаются в промежуточном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость активов на хранении на 30 июня 2018 года составляет 498 752 тыс. рублей, в том числе акции номинальной стоимостью 498 607 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: номинальная стоимость 498 780 тыс. рублей, в том числе акции номинальной стоимостью 498 607 тыс. рублей)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов 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 руководство Банка использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости. По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых инструментов равна балансовой стоимости, отраженной в промежуточном отчете о финансовом положении.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Процентные ставки по кредитам с фиксированной процентной ставкой, предоставленным до 30 июня 2018 года, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка 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.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости. Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Котировки на активном рынке (уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Метод оценки, использующий данные не наблюдаемые на рынке (уровень 3)	Котировки на активном рынке (уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Метод оценки, использующий данные не наблюдаемые на рынке (уровень 3)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
- облигации федерального и валютного займов	618 375	-	-	58 903	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	13 415	-	-	85 480	-	-
- Облигации кредитных организаций	75 495	-	-	30 483	-	-
- Еврооблигации	2 807	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации российских эмитентов	4 228	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	714 320	-	-	174 866	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
- обязательства по финансовой аренде	-	206	-	-	-	367
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	206	-	-	-	367

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, производные финансовые инструменты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются в промежуточном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (примечания 10, 11), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

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

31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; 3) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 4) кредиты и дебиторская задолженность.

Все финансовые обязательства Банка, за исключением срочных сделок, учитываются по амортизированной стоимости. Срочные сделки относятся к категории финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 217 800	–	–	1 217 800
Торговые ценные бумаги	714 320	–	–	714 320
Средства в кредитных организациях	–	–	52 915	52 915
Кредиты клиентам	–	–	3 401 246	3 401 246
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	–	–	13 439	13 439
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	115 885	–	115 885
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	902 769	–	902 769
Итого финансовых активов	1 932 120	1 018 654	3 467 600	6 418 374

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	785 122	–	–	–	785 122
Торговые ценные бумаги	174 866	–	–	–	174 866
Средства в кредитных организациях	–	–	–	40 503	40 503
Кредиты клиентам	–	–	–	2 841 752	2 841 752
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	–	–	–	12 217	12 217
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	98 038	–	–	98 038
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	1 559 104	–	1 559 104
Итого финансовых активов	959 988	98 038	1 559 104	2 894 472	5 511 602

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления настоящей промежуточной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и другие. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года и операции в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты, предоставленные связанным сторонам, на 01 января, брутто	–	677	1 345 344
Выдано кредитов в течение периода	–	2 228	341 364
Погашено кредитов в течение периода	–	(2 276)	(356 766)
Прочие изменения	–	–	(2)
Кредиты, предоставленные связанным сторонам, на 30 июня, брутто	–	629	1 329 940
За вычетом резерва под обесценение на 30 июня	–	(3)	(128 123)
Кредиты, предоставленные связанным сторонам, на 30 июня, нетто	–	626	1 201 817
Текущие счета и депозиты на 01 января	13 424	1 737	18 250
Текущие счета и депозиты, полученные в течение периода	3 384	8 133	149 921
Текущие счета и депозиты, выплаченные в течение периода	(14 330)	(7 791)	(147 156)
Прочие изменения	–	(2)	(1)
Текущие счета и депозиты на 30 июня	2 478	2 077	21 014

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма кредитов, выданных участникам, ключевым руководящим сотрудникам и другим связанным сторонам Банка, составила 343 592 тыс. рублей (30 июня 2017 года: 280 120 тыс. рублей). Кредиты выданы под рыночные процентные ставки.

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2017 года и операции в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты, предоставленные связанным сторонам, на 01 января, брутто	–	388	414 101
Выдано кредитов в течение периода	–	1 633	222 695
Погашено кредитов в течение периода	–	(1 421)	(229 098)
Прочие изменения	–	–	(52)
Кредиты, предоставленные связанным сторонам, на 30 июня, брутто	–	600	407 646
За вычетом резерва под обесценение на 30 июня	–	(3)	(128 123)
Кредиты, предоставленные связанным сторонам, на 30 июня, нетто	–	597	279 523
Текущие счета и депозиты на 01 января	8 357	5 583	22 451
Текущие счета и депозиты, полученные в течение периода	18 906	12 156	38 965
Текущие счета и депозиты, выплаченные в течение периода	(14 952)	(11 955)	(47 901)
Прочие изменения	–	(9)	(3 053)
Текущие счета и депозиты на 30 июня	12 311	5 775	10 462

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	–	30	1 330
Процентные расходы	(12)	(25)	(425)
Комиссионные доходы	9	1	104
Прочие доходы	–	–	16

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	–	29	21 654
Процентные расходы	(60)	(68)	(18)
Создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитов	–	(3)	(128 091)
Комиссионные доходы	9	–	3
Прочие доходы	–	–	7

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка представлена заработной платой и другими краткосрочными вознаграждениями и составляет 12 122 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 8 485 тыс. рублей).

33. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную финансовую отчетность, не происходило.