

1 Основная деятельность Банка

Банк был образован в ноябре 1990 года как коммерческий банк в форме паевого банка. Организационно-правовая форма Банка изменена на товарищество с ограниченной ответственностью в марте 1993 года. Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество в декабре 2001 года. На дату составления отчетности Банк имел организационно-правовую форму акционерное общество.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии номер 732 на ведение банковских операций в рублях Российской Федерации далее («руб.») и в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») в декабре 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 30 июня 2018 года сторона, обладающая конечным контролем, отличная от материнской компании, отсутствует. Материнская компания отсутствует.

Среднесписочная численность сотрудников банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 445 человек (2017: 426).

Фактический адрес Банка: 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д. 61.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

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

6 апреля 2018 года США ввели санкции против 26 россиян и 15 российских компаний в соответствии с законом «О противодействии противникам Америки посредством санкций» (CAATS). Немедленным эффектом введенных санкций стало снижение биржевых индексов и резкое падение курса рубля по отношению к основным иностранным валютам.

Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.



3 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и другими применимыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка за 2017 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновление ранее представлявшейся финансовой информации. Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций (Примечание 4). Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности являются российские рубли.

Валюта представления. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «руб.»), если не указано иное. Российский рубль используется для составления отчетности, поскольку большинство сделок банка выражены, измеряются или финансируются с использованием этой валюты. Сделки с иностранной валютой отражены как сделки в иностранной валюте. Если не указано иное, суммы, представленные в российских рублях, округлены до тысяч. Банк ведет учетные записи в российских рублях, в соответствии с требованиями общего и банковского законодательства Российской Федерации и соответствующих инструкций (РСБУ). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствии с требованиями МСФО.

Использование оценок и суждений. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок и допущений, влияющих на используемые принципы учётной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в отчетности. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления отчетности. Хотя оценка и базируется на лучшем знании Руководством Банка текущих событий, фактические результаты могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством.

- **Классификация и оценка финансовых активов по МСФО 9.** Банк ежеквартально производит оценку ожидаемых кредитных убытков. Такая оценка включает в себя оценки заёмщика, внешних факторов и ожидаемых денежных потоков. Более подробно описано в Прим. 4.
- **Справедливая стоимость.** Если не указано иное, финансовые инструменты отражены в отчетности Банка по их оценочной справедливой стоимости в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты». Под оценочной справедливой стоимостью подразумевается сумма, которая может быть получена при реализации данных финансовых инструментов в конце года на рыночных условиях. Отдельные финансовые инструменты могут не иметь активных рынков сбыта, поэтому справедливая стоимость базируется на методах оценки, включающих в себя предположения и экспертные суждения.
- **Амортизация.** Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и целей их использования. Оценка сроков полезного использования ежегодно пересматривается.



3. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

- **Налогообложение.** Так как Банк ведет свою деятельность в России, он является плательщиком различных налогов, включая налог на прибыль и НДС. В связи со сложностью и неопределенностью характера различных элементов, налогового законодательства и нормативных актов в РФ, определение итоговых обязательств в отношении налогообложения не всегда возможно. В случае, когда не представляется возможным определить конечный результат с уверенностью, Руководство производит оценку вероятного результата на основе соответствующих законодательных актов и нормативных актов, и опыта прошлых лет. В случае, если конечный результат не соответствует оценке Руководства, это будет отражено в расходах, признаваемых в будущих периодах. Отложенные налоговые активы признаются только в той мере, в которой существует вероятность того, что в будущем компания получит достаточно налогооблагаемой прибыли, необходимой для зачета отложенных налоговых активов. Оценка вероятности включает в себя суждения об ожидаемых результатах Банка, к которым относятся данные отложенные налоговые активы.

Связанные стороны. Банк имеет несколько связанных сторон, которые могут быть разделены на следующие группы:

- Акционеры, имеющие значительное влияние;
- Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка;
- Ключевой управленческий персонал (КУП);
- Прочие связанные стороны.

Переоценка статей в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в российские рубли по официальным курсам, установленным ЦБ РФ на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы от переоценки статей в иностранной валюте». Реализованная разница между договорным обменным курсом сделок и официальным курсом ЦБ РФ на дату совершения сделок с иностранной валютой в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой. На 30 июня 2018 официальный курс Банка России составлял: 62,7565 за 1 доллар США (31 декабря 2017: 57,6002 за 1 доллар США) и 72,9921 за 1 евро (31 декабря 2017: 68,8668 за 1 евро).

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

4 Принципы учетной политики

Положения учетной политики, применяемые при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики, которые применялись при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года новых и пересмотренных стандартов.

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

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



4. Принципы учётной политики (продолжение)

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

Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения, предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (леввередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет, по существу, непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

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

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

Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	650,482
---	----------------

Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в части	
-Кредиты клиентам (Прим. 8)	87,520
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 обязательств кредитного характера (Прим. 16)	(272)
Налоговый эффект от признания ожидаемых кредитных убытков (Прим. 15)	(17,448)

Итого эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	69,800
---	---------------

Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	720,282
---	----------------

Данный стандарт повлиял на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом:

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицировались как предназначенные для торговли и оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные клиентам, которые классифицировались как кредиты оценивались по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Кредиты, выданные клиентам, состоят из двух портфелей:

- Кредиты, выданные физическим лицам;
- Кредиты, выданные юридическим лицам.



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

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

Определение дефолта для портфеля кредитов, выданным юридическим лицам

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- Задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней; или
- В отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренная законом о банкротстве; или
- Банк существенно реструктуризирует задолженность по договору; или
- Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга.

Определение дефолта для портфеля кредитов, выданным физическим лицам

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- Задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 180 дней; или
- В отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренная законом о банкротстве; или
- Банк существенно реструктуризирует задолженность по договору; или
- Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга.

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

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных Банком и полученных из внешних источников.

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



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Банк в первую очередь выявляет, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

Уровни кредитного риска

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк использует данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подвергаются постоянному мониторингу, что может приводить к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Уровни кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Для позиций, подверженных кредитному риску, по конкретным отраслям и/или регионам анализ распространяется на цены на соответствующие товары и/или недвижимость.

Подход Банка к включению прогнозной информации в данную оценку приведен ниже.



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Определение значительного повышения кредитного риска

Банк разработал методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска меняются в зависимости от портфеля и включают «ограничитель» по сроку просрочки.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа.

Признаки повышения кредитного риска для портфеля кредитов, выданных юридическим лицам:

- Показатель изменение кредитного рейтинга - $K > 1,64$. Ниже приведен расчёт показателя:

$$K = \frac{PD_1 - PD_0}{\sqrt{\sigma_1 + \sigma_0}}$$

,где

PD_1 – вероятность дефолта, рассчитанная исходя из рейтинга на дату оценки,

PD_0 – вероятность дефолта, рассчитанная исходя из рейтинга на дату первоначального признания, уточненная на возраст ссуды,

σ_1 – дисперсия вероятностей дефолта по сценариям, определенных на дату оценки,

σ_0 – дисперсия вероятностей дефолта по сценариям, определенных на дату первоначального признания ссуды.

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком.
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9 (в случае если процентная ставка после реструктуризации становится меньше ключевой ставки Банка России или аналогичного индикатора, и в случае, если в результате реструктуризации Банк прощает более 50% основного долга и/или начисленных процентов), за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций

Признаки повышения кредитного риска для портфеля кредитов, выданных физическим лицам:

- Банкротство/ликвидация предприятия работодателя; или
- Прекращение трудовых отношений; или
- Наличие информации об установлении инвалидности 1, 2 группы; или
- Наличие информации о существенных экономических проблемах региона или предприятия-работодателя; или
- Информация о наличии или списания безнадежной задолженности в сторонних кредитных организациях; или
- Гражданский иск к заемщику на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность; или



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Прекращение обязательств по иным договорам предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано в течении 180 дней и более; или реализовано с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашения требований (более 25%).

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Кредитный комитет Банка регулярно анализирует отчеты о пересмотре условий кредитных соглашений.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привели ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заемщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели получаются из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они скорректируются с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основываются на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные также используются с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приводит к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Оценки величины убытка в случае дефолта калибруются с учетом различных экономических сценариев. Они рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD учитывает полученную сумму, также, как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые оцениваются на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов Банк определяет величину EAD путем моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого она подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

5 Стандарты и поправки к стандартам, применимы для Банка, начиная с 1 января 2018

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);

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

Поправки к **МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);

Применение **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты

для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения);

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

Разъяснение **КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты);



5 Стандарты и поправки к стандартам, применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 (продолжение)

Поправки к **МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

6 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	284,607	496,758
Остатки на счетах ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	383,031	400,621
Ностро счета в кредитных организациях		
Ностро счета в российских кредитных организациях	176,253	294,413
Ностро счета в зарубежных кредитных организациях	3,297,069	2,847,472
Прочие размещения денежных средств	172,788	170,569
Итого денежных средств и их эквивалентов	4,313,748	4,209,833

Денежные средства и их эквиваленты на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 являлись текущими и не обесцененными.

Кредитное качество Ностро счетов в банках-контрагентах (по рейтингу Fitch), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, раскрыто в следующей таблице:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Рейтинг BBB- до BB	3,314,450	2,882,154
Рейтинг от BB- до B+	155,312	253,558
Другие	3,560	6,173
Итого НОСТРО счетов в кредитных организациях	3,473,322	3,141,885



7 Средства в других банках

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Текущие кредиты российским банкам	400,077	-
Гарантийные депозиты	115,675	31,363
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	2,101,246	2,001,688
	2,616,998	2,033,051

На 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 все остатки в других банках являлись текущими и не обесцененными.

8 Кредиты клиентам

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Кредиты, выданные юридическим лицам	5,723,564	4,817,538
Кредиты, выданные физическим лицам	632,362	622,434
Резерв под кредитные убытки	(241,758)	(525,123)
Итого кредиты клиентам	6,114,168	4,914,849

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные физическим лицам, на 30 июня 2018 года представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	-	(34,947)	(44,837)	(79,784)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9	(12,197)	34,947	(3,550)	19,200
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(12,197)	-	(48,387)	(60,584)
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	3,605	-	(3,948)	(343)
Списанные кредиты за счет резерва	-	-	1,009	1,009
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(8,592)	-	(51,326)	(59,918)



8. Кредиты клиентам (продолжение)

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные юридическим лицам, на 30 июня 2018 года представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесценен ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	-	(260,230)	(185,109)	(445,339)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9	(6,304)	253,886	(179,262)	68,320
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(6,304)	(6,344)	(364,371)	(377,019)
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	(735)	1,130	(22,682)	(22,287)
Списанные кредиты за счет резерва	-	-	217,466	217,466
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(7,039)	(5,214)	(169,587)	(181,840)

Итого изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам на 30 июня 2018 года представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесценен ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	-	(295,177)	(229,946)	(525,123)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9	(18,501)	288,833	(182,812)	87,520
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(18,501)	(6,344)	(412,758)	(437,603)
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	2,870	1,130	(26,630)	(22,630)
Списанные кредиты за счет резерва	-	-	218,475	218,475
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(15,631)	(5,214)	(220,913)	(241,758)



8. Кредиты клиентам (продолжение)

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные физическим юридическим лицам, на 30 июня 2017 года представлено ниже:

Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2016 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	(602,769)
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	(180,437)
Списанные кредиты за счет резерва	225,500

Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	(557,706)
--	------------------

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	1,927,940	32	1,266,592	25
Сельское хозяйство	1,646,338	27	1,132,128	23
Оптовая и розничная торговля	671,385	11	636,294	13
Физические лица	592,444	10	542,649	11
Строительство	589,167	10	664,278	14
Недвижимость	141,413	2	197,623	4
Прочие	545,481	9	475,285	10
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6,114,168	100	4,914,849	100



9 Основные средства

	Земель- ные участки и здания	Капиталь- ные вложения	Оборудо- вание	Офисное оборудова- ние, мебель и прочий инвентарь	Транспор- тные средства	Итого
Первоначаль- ная стоимость На 31 декабря 2016	214,616	12,278	20,510	37,595	41,272	326,271
Поступления	6,989	1,555	393	5,399	11,900	26,236
Выбытия	(7,157)	-	-	-	-	(7,157)
На 30 июня 2017	214,448	13,833	20,903	42,994	53,172	345,350
На 31 декабря 2017	233,953	9,874	20,955	43,805	54,825	363,412
Поступления	1,149	229	533	3,101	2,944	7,956
Выбытия	-	-	-	(52)	-	(52)
На 30 июня 2018	235,102	10,103	21,488	46,854	57,769	371,316
Накопленный износ На 31 декабря 2016	25,365	306	10,775	15,951	22,309	74,706
Износ за период (Прим. 14)	4,488	193	1,292	2,934	2,961	11,868
Выбытия	(404)	-	-	-	-	(404)
На 30 июня 2017	29,449	499	12,067	18,885	25,270	86,170
На 31 декабря 2017	34,180	691	13,279	21,708	28,425	98,283
Износ за период (Прим. 14)	4,756	204	1,198	3,354	3,068	12,580
Выбытия	(84)	-	-	(12)	-	(96)
На 30 июня 2018	38,852	895	14,477	25,050	31,493	110,767
Остаточная стоимость На 31 декабря 2016 года	189,251	11,972	9,735	21,644	18,963	251,565
На 30 июня 2017 года	184,999	13,334	8,836	24,109	27,902	259,180
На 31 декабря 2017 года	199,773	9,183	7,676	22,097	26,400	265,129
На 30 июня 2018 года	196,250	9,208	7,011	21,804	26,276	260,549



10 Средства других банков

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года средства банков представляли собой кредиты, полученные от российских банков.

На 30 июня 2018 года совокупная сумма задолженности по межбанковским кредитам, полученным от крупнейшего банка-контрагента, составила 99,203 или 86% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2017: 71,535 или 42%). На 30 июня 2018 и на 31 декабря 2017 крупнейшим банком-контрагентом является Банк России и АО "МСП банк" соответственно.

11 Средства клиентов

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки на 10-ти крупнейших клиентов составили 2,599,938 или 22% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 года: десять крупнейших составили 2,011,144 или 20%).

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Физические лица		
Текущие счета	449,398	467,696
Депозиты	7,120,924	6,534,515
	7,570,322	7,002,211
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	44,464	65,745
	44,464	65,745
Юридические лица		
Текущие счета	2,056,431	990,250
Депозиты	2,129,337	1,960,169
	4,185,768	2,950,419
Итого средства клиентов	11,800,554	10,018,375

12 Субординированные займы

По состоянию на 30 июня 2018 и на 31 декабря 2017 года субординированные займы представляли собой долгосрочные займы, полученные на следующих условиях:

		30 июня 2018		31 декабря 2017	
	%	Дата погашения	Остаток	Дата погашения	Остаток
ОАО "НИТЕЛ"	7%	26.09.2024	66 000	26.09.2024	66 000
НОАО "Гидромаш"	7%	27.05.2024	60 000	27.05.2024	60 000
ЗАО НПП "ГИКОМ"	7%	27.10.2023	20 000	27.10.2023	20 000
Публичное акционерное общество "Завод имени Г.И.Петровского"	7%	27.07.2023	20 000	27.07.2023	20 000
			166 000		166 000

Субординированные займы выплачиваются после всех прочих кредиторов в случае ликвидации Банка. Информация по связанным сторонам представлена в прим. 17



13 Комиссионный доход

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Комиссионные доходы		
По расчётному и кассовому обслуживанию	73,169	68,235
По операциям денежных переводов	9,403	7,033
По выданные банковским гарантиям и поручительствам	2,769	1,191
По открытию и ведению счетов	2,663	2,250
По прочим операциям	4,329	2,865
Итого комиссионных доходов	92,333	81,574
Комиссионные расходы		
Комиссия, уплаченная клиринговому центру	(7,578)	(5,903)
За расчётно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(3,542)	(3,840)
По переводам денежных средств, включая услуги платёжных и расчётных систем	(2,966)	(2,522)
По прочим операциям	(654)	(573)
Итого комиссионных расходов	(14,740)	(12,838)
Чистый комиссионный доход	77,593	68,736



14 Операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Расходы на оплату труда	(144 240)	(128 818)
Страхование вкладов	(22 438)	(7 653)
Амортизация основных средств (Прим. 9)	(12 580)	(11 868)
Расходы по охране	(11 506)	(10 393)
Техническое обслуживание зданий	(11 020)	(11 716)
Списание материалов	(9 763)	(7 821)
Связь и информационные услуги	(8 830)	(6 101)
Расходы по аренде	(8 771)	(8 254)
Налоги, кроме налога на прибыль	(8 693)	(6 923)
Расходы от списания внеоборотных активов для продажи	-	(4 590)
Благотворительность	(6 940)	(2 806)
Ремонт основных средств	(4 653)	(3 058)
Амортизация нематериальных активов	(2 450)	(1 362)
Реклама	(1 520)	(484)
Служебные командировки	(1 345)	(1 107)
Судебные издержки	(610)	(8 702)
Расходы на культуру и спорт	(283)	(90)
Прочие расходы	(16 500)	(15 516)
Итого операционных расходов	(272 142)	(237 262)

Состав расходов на оплату труда представлен в таблице ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Расходы на заработную плату и премии	(108 035)	(95 169)
Расходы по взносам в социальные фонды	(32 085)	(29 018)
Компенсационные и стимулирующие выплаты со сроком исполнения свыше 12 месяцев	(889)	(814)
Прочие выплаты персоналу	(3 231)	(3 817)
Итого расходы на оплату труда	(144 240)	(128 818)



15 Налог на прибыль

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня

	2018	2017
Доход по отложенному налогу	3,005	5,906
Текущий налог на прибыль	(30,596)	(11,972)
Расходы по налогу на прибыль	(27,591)	(6,066)

За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018, доходы Банка облагались по ставке 20% (2017: 20%)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога на прибыль. Сравнение расходов по налогу на прибыль, рассчитанных на основе официальной ставки, с расходами по налогу на прибыль, фактически осуществленными Банком, приведены ниже:

За шесть месяцев,
закончившихся 30 июня

	2018	2017
Прибыль до налога на прибыль	111,566	56,864
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные официальной налоговой ставке	(22,313)	(11,373)
Влияние доходов и расходов, не учитываемые при расчёте налогооблагаемой базы и отличий в подходах между РСБУ и МСФО	(5,278)	5,307
Расходы по налогу на прибыль	(27,591)	(6,066)

Отложенные налоги показаны свернуто. Основные компоненты, составляющие отложенные налоги по состоянию на 30 июня 2018, составили:

	31 декабря 2017 года	Корректировка по МСФО 9, отраженная в капитале (Прим. 4)	Движение в совокуп- ном доходе	30 июня 2018 года
Прочие активы	17,993	49	(119)	17,923
Прочие обязательства	5,662	-	2,698	8,360
Кредиты и резервы под обесценение	(4,451)	(17,497)	(693)	(22,641)
Основные средства и нематериальные активы	23	-	749	772
Инвестиционная недвижимость	875	-	179	1,054
Прочие	-	-	191	191
Общая сумма отложенного налога	20,102	(17,448)	3,005	5,659



15. Налог на прибыль (продолжение)

Основные компоненты, составляющие отложенные налоги по состоянию на 30 июня 2017, составили:

	31 декабря 2016 года	Движение, отраженное в совокупном доходе	30 июня 2017 года
Прочие активы	18,233	(3,319)	14,914
Прочие обязательства	4,403	1,567	5,970
Кредиты и резервы под обесценение	562	2,394	2,956
Основные средства и нематериальные активы	432	3,658	4,090
Инвестиционная недвижимость	-	1,606	1,606
Общая сумма отложенного налога	23,630	5,906	29,536

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливает возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20%.



16 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. На момент составления отчетности у Банка не было судебных разбирательств. Руководству Банка также не известно о намерениях какого-либо из клиентов подать иск в судебные органы. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв на покрытие убытков по возможным судебным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В связи с этим интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 года №376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2018 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

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

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Менее 1 года	12,335	15,840
От 1 до 5 лет	20,179	24,039
Свыше 5 лет	12,923	22,250
Итого обязательств по операционной аренде	45,437	62,129



16 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Такие обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта. Банк также открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своими клиентами перед третьими лицами и выпускает гарантии. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка.

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии	486,772	165,911
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафт	734,521	366,635
Гарантии выданные	321,830	231,974
Резерв по гарантиям выданным	(161)	-
Итого обязательств кредитного характера	1,542,962	764,520

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 процедур мониторинга.

На 31 декабря 2017 года Руководство Банка не создавало резервов под обязательства кредитного характера. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года резерв составил (272) тыс. руб. (Прим. 4)

17 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В состав ключевого управленческого персонала включены члены Правления Банка.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.



17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Нижне указаны остатки на 31 декабря 2017 года и 30 июня 2018 года:

	Акционеры/ организации, имеющие значительное влияние	КУП	Прочие связанные стороны		Итого	Итого ФО
			Компании, контролиру- емые КУП	Прочие		
Кредиты клиентам на 31 декабря 2017	-	1,857	210,000	-	211,857	4,914,849
Выдано	-	4,000	-	-	4,000	
Погашено	-	(1,857)	-	-	(1,857)	
На 30 июня 2018	-	4,000	210,00	-	214,000	6,114,168
Средства клиентов						
Депозиты						
На 31 декабря 2017	66,000	651,929	777,573	75,887	1,571,389	8,494,684
Погашено в течение периода	-	(911,785)	(882,357)	(96,840)	(1,890,982)	-
Привлечено в течение периода	-	1,071,155	931,128	209,037	2,211,320	
На 30 июня 2018	66,000	811,299	826,344	188,084	1,891,727	9,250,261
Текущие счета						
На 31 декабря 2017	13,048	-	100,463	-	113,511	1,523,691
Погашено	(480,500)	-	(7,160,861)	-	(7,641,361)	
Привлечено	1,049,077	-	7,223,99	-	8,273,076	
На 30 июня 2018	581,625	-	163,601	-	745,226	2,550,293
Субординированные займы						
На 31 декабря 2017	66,000	-	80,000	-	146,000	166,000
На 30 июня 2018	66,000	-	80,000	-	146,000	166,000

В отчете о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры/ организации, имеющие значительное влияние	КУП	Прочие связанные стороны		Итого	Итого ФО
			Компании, контролиру- емые КУП	Прочие		
Процентные доходы и расходы						
Процентные доходы по кредитам	2,291	153	384	-	2,828	466,538
Процентные расходы по клиентам	(11,576)	(19,675)	(23,576)	(5,447)	(60,274)	(304,483)
Прочие доходы и расходы						
Комиссионные доходы	6,159	25	9,357	11	15,552	77,593



17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры/ организации, имеющие значительное влияние	КУП	Прочие связанные стороны	Итого	Итого ФО
Процентные доходы и расходы					
Процентные доходы по кредитам	15,664	101	157	15,922	485,407
Процентные расходы по клиентам	(23,297)	(22,593)	(30,946)	(76,836)	(329,897)
Прочие доходы и расходы					
Комиссионные доходы	7,461	22	8,077	15,560	76,245

За шесть месяцев 2018 года сумма вознаграждения членов Правления Банка, не включая отчисления на уплату социальных взносов и единовременные выплаты, составила 9,241 (шесть месяцев 2017 года: 9,384).

18 Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных выше (Прим. 4).

19 События после отчетной даты

В июле 2018 Руководство Банка изменило сведения о лицах, под контролем и значительным влиянием которых находится Банк в связи с вступлением в силу Положения "Положение о порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки - участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся" (утв. Банком России 26.12.2017 N 622-П).

В соответствии с данным изменением, 05 июля 2018 года единоличный исполнительный орган Банка подтвердил, что лица, под контролем и значительным влиянием которых находится Банк, являются Гапонов М. В., Рыбушкин С. О., Литвак А. Г., Лузянин В. И.

О.Б. Акулова
Первый заместитель
Председателя Правления

28 августа 2018 года



В.В. Большакова

Главный бухгалтер

