

1 Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность банка «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее — «Банк»). Данная финансовая отчетность не является консолидированной, так как Банк не входит в группу и не находится под контролем материнской компании; Банк также не осуществлял инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные организации.

ООО «Первый Клиентский Банк» — это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3436, выданной Центральным Банком Российской Федерации, 20 августа 2003 года.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.1.

В первом полугодии 2018 года среднегодовая численность персонала Банка составила 83 человека (в первом полугодии 2017 года — 89 человек).

Банк не является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов, операции с ценными бумагами.

Данная финансовая отчетность будет размещена в электронном виде на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», www.1cb.ru в срок не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного периода, за который составлена данная отчетность, в соответствии с действующим законодательством.

Все суммы приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк планирует свою деятельность, исходя из прогноза экономической и политической ситуации в стране в целом, а также из процессов, происходящих на финансовом рынке и в банковском секторе.

Относительно глобальных рыночных рисков надо отметить, что снижение доверия участников рынка к мерам регуляторов, направленным на преодоление европейского долгового кризиса и его последствий в других регионах, привело к тому, что замедлился рост мировых фондовых индексов.

Центральные банки многих стран мира поддерживают благоприятные условия на денежных рынках, причем ухудшение макроэкономических показателей вынуждает их предпринимать более активные действия.

В 2018 году внешние условия продолжали оказывать сдерживающее влияние на рост российской экономики.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2018 году на экономическую ситуацию в России продолжили отрицательно влиять низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В условиях сокращения реальных доходов и возросшей долговой нагрузки (в том числе с учетом увеличения стоимости заемных ресурсов и валютной переоценки) качество обслуживания обязательств российскими корпоративными и частными заемщиками несколько ухудшилось, что привело к росту просроченной задолженности по кредитам. Списание безнадежных кредитов и доначисление резервов на потери по ссудам, связанные с ухудшением качества кредитных портфелей банков, оказывали давление на капитал российских банков.

В таких условиях объемы банковского кредитования оставались умеренными. При этом банки существенно

ужесточили требования к заемщикам по сравнению с предыдущим годом и отдавали предпочтение менее рискованным направлениям вложения средств, снижая в большей степени объемы необеспеченного потребительского кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса.

На фоне спада экономической активности бюджетная система стала испытывать определенные трудности из-за сокращения доходов. Кризис сказался также на уменьшении портфеля государственных закупок страны и увеличении случаев неисполнения подрядов исполнителями.

В настоящий момент сохраняется высокая неопределенность относительно того, как будет развиваться ситуация в российской экономике и на финансовых рынках в последующие три года. Она связана с внешними факторами, прежде всего с произошедшим изменением структуры нефтяного рынка.

В целом Банк конкурентоспособен по линейке предоставляемых кредитов, по линейке расчетно-кассовых услуг, по предоставлению Интернет-услуг. Тарифы на предоставляемые услуги постоянно анализируются, сравниваются с тарифами банков-конкурентов.

Сохранение конкурентной позиции Банка на высококонкурентном банковском рынке будет, в конечном счете, зависеть от устойчивости положительной динамики коммерческих и финансовых показателей Банка.

Банк занимает нишу в секторе обслуживания малого и среднего бизнеса, где небольшие банки чувствуют себя относительно комфортно. С учетом темпов роста малого бизнеса в России можно утверждать, что потребности данного рынка будут расти.

Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, осуществляемых благодаря использованию передовых банковских технологий, применению индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с корпоративными клиентами, применению гибкой тарифной политики, разработки взаимовыгодных схем движения денежных потоков, использовании разнообразных банковских инструментов, внедрении элементов финансового и налогового планирования.

В то же время есть ряд проблем, связанных с работой Банка в этом секторе. Очень актуальны вопросы обеспечения по кредитам и большой объем «серых» операций, учитываемых за рамками официального баланса компаний. Такие предприятия в основном ведут упрощенный бухгалтерский учет, в их отчетной документации отражаются не все доходы. Специалисты Банка не могут объективно оценить способность предприятий отвечать по своим обязательствам. Кроме того, необходимо не только оценить финансовые возможности предприятия, но и проследить динамику его роста, однако достаточных и объективных данных для этого нет. В связи с этим риск невозврата очень высок и в большинстве случаев принимается решение отказать в выдаче кредита. Значимая проблема - отсутствие надежных залогов, поскольку малые предприятия редко могут предоставить в залог высоколиквидное имущество.

В настоящее время Банк сталкивается с ужесточением условий конкуренции на банковском рынке. Общая макроэкономическая нестабильность, связанная с не преодоленными последствиями глобального экономического кризиса, привела к волатильности фондовых рынков и рынков долгового финансирования, росту валютных рисков, сокращению возможностей для иностранных заимствований, росту ставок привлечения средств на внутреннем валютном рынке.

Указанные факторы снижают рентабельность банковской деятельности, ограничивают возможности развития бизнеса, приводят к ужесточению условий предоставления кредитов клиентам Банка, увеличивают чувствительность Банка к изменениям рыночных факторов.

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка 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. Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, предполагающим, что реализация активов и погашение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Тем не менее, учитывая сложившуюся ситуацию на российском банковском рынке, ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут в значительной степени подвергнуться влиянию текущих и будущих условий экономической ситуации в Российской Федерации. Таким образом, выполнение Банком своих обязательств будет зависеть от возможности и желания участников оказывать ему финансовую поддержку.

3 Основы представления отчетности

Прилагаемая промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Промежуточная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная промежуточная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с учетом переоценки основных средств, финансовых активов, имеющих для продажи, а также финансовых инструментов, включенных в категорию «переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованных при подготовке настоящей финансовой отчетности. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное (см. Примечание 4).

4 Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением новых стандартов и интерпретаций, обязательных к применению с 1 января 2018 года и отдельных пересмотренных стандартов, принятых Банком, описание которых приводится ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. 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 г. или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 г. и с этой же даты досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

МСФО (IFRS) 7R

Для отражения отличий между МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 были внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», и Банк принял этот стандарт вместе с МСФО (IFRS) 9 начиная с 1 января 2018 года. Изменения касаются раскрытия информации при переходе, как описано ниже, и подробной количественной и качественной информации, касающейся определения ОКУ, например, используемых допущений и исходных данных, приведенной в данной учетной политике.

(а) Классификация и оценка

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 (ССПСД) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до 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, целью 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.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

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.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ).

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 долевые инструменты 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 дефолтов по финансовым инструментам, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем оценки изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует финансовые инструменты следующим образом:

- ▶ *Стадия 1:* при первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2 или Стадии 3.
- ▶ *Стадия 2:* если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
- ▶ *Стадия 3:* финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

► **ПСКО:** приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Банк оценивает их 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;

► **в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов:** как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот кредит 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.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

► **Вероятность дефолта (PD)** представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

► **Величина убытка в случае дефолта (LGD)** представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

► **Сумма под риском в случае дефолта (EAD)** представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для всех активов, за исключением долговых финансовых активов, относящихся к розничному кредитованию и части дебиторской задолженности, которые оцениваются на групповой основе, которые Банк объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в) Переходные положения

Изменения в учетной политике в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были применены ретроспективно, за исключением ситуаций, описанных ниже.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, были признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 г. Соответственно, информация, представленная за 2017 год, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и поэтому не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

► Определение бизнес-модели в рамках которой удерживаются финансовые активы.

► Классификация по усмотрению Банка или отмена предыдущих классификаций по усмотрению Банка определенных финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

► Классификация по усмотрению Банка определенных инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенных для торговли, как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

В таблице ниже представлены первоначальные и новые оценочные категории в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 г., а также сверка балансовых стоимостей по данным категориям на момент перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.

	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	КиДЗ	1 247 081				1 247 081	АС
Обязательные резервы в Банке России	КиДЗ	17 970				17 970	АС
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССПУ	6 137				6 137	ССПУ
Кредиты и авансы клиентам	КиДЗ	1 489 886		45 909		1 536 795	АС
Прочие активы	КиДЗ	62 259				62 259	АС
Итого активы		2 823 333		45 909		2 870 242	
Обязательства							
Обязательства по предоставлению кредитов (в составе статьи «Прочие обязательства»)	н/п	0		(4 325)		(4 325)	н/п
Отложенные налоговые обязательства в части указанного выше	н/п	(2 403)		(8 317)		(10 720)	н/п
Итого обязательства		(2 403)		(12 642)		(15 045)	

КиДЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность»;

АС – категория «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»;

ССПУ – категория «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Применение учетной политики Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 не привело к реклассификациям.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Нераспределенная прибыль/(убыток)
Остаток на конец периода (31 декабря 2017 г.)	44 475
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	41 584
Отложенные налоговые обязательства в части указанного выше	(8 317)
Остаток на начало периода (1 января 2018 г.)	77 742
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	33 267

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение кредитов и авансам клиентам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9:

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 /МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв			
Кредиты и авансы клиентам	(216 763)	45 909	(170 854)
Всего резерв по активам	(216 763)	45 909	(170 854)
Обязательства по предоставлению кредитов	(0)	(4 325)	(4 325)
Всего резерв по условным обязательствам	0	(4 325)	(4 325)
Итого резерв	(216 763)	(41 584)	(175 179)

В том числе по классам кредитов:

	Финансирование текущей деятельности	Строительное проектирование и его финансирование	Потребительские кредиты	Покупка имущества и материальных ценностей	Покупка недвижимости	Погашение задолженности перед КО или третьими лицами	Прочие	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам на 31 декабря 2017 г	(22 140)	(958)	(61 337)	(8 310)	(51 341)	(62 144)	(10 533)	(216 763)
Влияние МСФО (IFRS 9)	(4 153)	(567)	28 857	526	9 622	7 752	3 872	45 909
Резерв под ОКУ на 01 января 2018 г	(26 293)	(1 525)	(32 480)	(7 784)	(41 719)	(54 392)	(6 661)	(170 854)

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

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

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

5 Принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

Пересчет статей, выраженных в иностранной валюте, в функциональную валюту Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на соответствующую отчетную дату. Прибыль или убыток от пересчета монетарных активов или обязательств в иностранной валюте представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированной с учетом процентов, начисленных по эффективной процентной ставке, и платежей за период, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по валютному курсу на конец периода. Немонетарные статьи, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции.

Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, справедливая стоимость которых оценивается через прибыли и убытки, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

По состоянию на 30 июня 2018 года основные валютные курсы, используемые для пересчета остатков в иностранной валюте, составляли 62,7565 рубля за 1 доллар США и 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро).

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, в целях подготовки отчетности по состоянию на 30 июня 2018 г. необходимо провести пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского

рубля. Указанный пересчет производится по отношению к неденежным активам и пассивам, отраженным в балансе по состоянию на 30 июня 2018 года.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции начиная с 1 января 2003 года, а Банк получил лицензию 20 августа 2003 года, МСФО 29 за 2018 год не применялся.

Финансовые активы и обязательства

1) Дата признания

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме кредитов и авансов клиентам и средств клиентов, первоначально признаются на дату заключения сделки, т. е. дату, на которую Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Кредиты и авансы клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов. Банк признает средства клиентов, когда данные средства переводятся на счет Банка.

2) Классификация финансовых инструментов

Изменение принципов классификации и оценки

Согласно МСФО (IFRS) 9 для целей классификации и определения категории оценки все финансовые активы, за исключением долевого инструмента и производных инструментов, должны оцениваться исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, в сочетании с характеристиками инструмента, связанными с предусмотренным договором денежными потоками.

Категории оценки финансовых активов, предусмотренные МСФО (IAS) 39 (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения и оцениваемые по амортизированной стоимости) были заменены на следующие категории:

- ☛ долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ☛ долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) с накопленными прибылями или убытками, реклассифицируемыми в состав прибыли или убытка при прекращении признания;
- ☛ долевого инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), с прибылями и убытками, не подлежащими реклассификации при прекращении признания;
- ☛ финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Порядок учета финансовых обязательств остался практически таким же, как и согласно МСФО (IAS) 39, за исключением учета прибылей и убытков, возникающих в связи с собственным кредитным риском организации по обязательствам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по ССПУ. Такие изменения представляются в составе ПСД и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

3) Операции на стандартных условиях

К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Все операции на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Банком. Операции на стандартных условиях не учитываются в составе производных финансовых инструментов из-за небольшой продолжительности срока действия обязательства по поставке финансовых активов с даты заключения сделки по дате осуществления расчетов.

Любые изменения справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающие в период между датой заключения сделки и датой осуществления расчетов, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а изменения справедливой стоимости финансовых активов, справедливая стоимость которых оценивается через прибыли и убытки, отражаются в составе прочего совокупного дохода для приобретаемых активов.

Изменения справедливой стоимости финансовых активов, реализуемых в результате операций на стандартных условиях, не отражаются в отчете о прибылях и убытках или в составе прочего совокупного дохода в период с даты заключения сделки по дате проведения расчетов. Изменение справедливой стоимости не затрагивает активы, учитываемые по первоначальной или амортизированной стоимости, если оно произошло в период с даты проведения торговой операции по дате проведения расчетов.

Принципы оценки по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый инструмент был отражен при первоначальном признании, за вычетом выплат по основной сумме плюс накопленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом убытков от обесценения. Накопленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любой премии или дисконта до суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Накопленные процентные доходы и накопленные процентные расходы, включая накопленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (в том числе комиссии, отнесенные на будущие периоды, при наличии таковых), не отражаются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Затраты по сделке представляют собой затраты, которые связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Затраты, непосредственно связанные с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают комиссионные вознаграждения, выплачиваемые агентам (в том числе сотрудникам, выступающим в роли агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, взимаемые регулируемыми органами и биржами, а также трансфертные налоги и пошлины. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по займам, затраты на привлечение финансирования, а также внутренние административные расходы и затраты на хранение.

Метод эффективной процентной ставки

Согласно МСФО (IFRS) 9, как и МСФО (IAS) 39, процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход по процентным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9, а также процентным финансовым активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения согласно МСФО (IAS) 39, также рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива. ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Банк признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия займа. Следовательно, он признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла продукта (включая предоплату, штрафные проценты и сборы). Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «Процентного и аналогичного дохода».

4) Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения. Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Справедливая стоимость финансовых обязательств с правом погашения до востребования, таких как депозиты до востребования, не может быть меньше суммы, подлежащей уплате по требованию и дисконтированной исходя из самого раннего срока, когда требование на указанную сумму может быть предъявлено контрагентом. Банк отражает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

5) Первоначальное признание

Финансовые активы и обязательства признаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной в сделке по условиям договора финансового инструмента. Все стандартные операции по приобретению финансовых активов отражаются на дату совершения сделки.

Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально отражаются по справедливой стоимости.

Все прочие финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости с учетом расходов по сделке. Цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, является наилучшим подтверждением справедливой стоимости на дату первоначального признания. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания отложенная разница отражается в составе прибыли или убытка надлежащим образом в течение всего срока жизни инструмента, до момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Первоначальная оценка финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки. Если справедливая стоимость финансовых инструментов при первоначальном признании отличается от цены сделки, Банк учитывает прибыль или убыток первого дня, как описано ниже.

Прибыль или убыток «первого дня»

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используются только наблюдаемые рыночные данные, Банк признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе чистого дохода от торговой деятельности. В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и справедливой стоимостью переносится на будущие периоды и признается в составе прибыли или убытка, только

когда такие данные становятся наблюдаемыми или когда происходит прекращение признания инструмента.

6) Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ☛ амортизированной стоимости;
- ☛ справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД); и
- ☛ справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке и признанию.

До 1 января 2018 года Банк классифицировал финансовые активы по следующим категориям: займы и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости). Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

7) Последующая оценка

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые могут быть понесены при продаже или ином выбытии за исключением:

- ☛ кредитов и дебиторской задолженности и финансовых активов, удерживаемых до погашения, учитываемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ☛ инвестиций в долевые инструменты, не котирующихся на активном рынке и справедливая стоимость которых не подложит достоверной оценке, оцениваемых по фактической стоимости.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, оцениваются по их справедливой стоимости. Финансовые обязательства, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых гарантий и финансовых обязательств, возникающих в случаях, когда передача финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, не удовлетворяет критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания.

8) Прибыли и убытки при последующей оценке

Все прибыли и убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансового актива или обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включаются в прибыль или убыток в периоде, в котором они возникают, за исключением изменений справедливой стоимости производного финансового инструмента, который представляет собой эффективный инструмент хеджирования.

Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам и прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, включаются в прибыль или убыток в составе процентных доходов. Дивиденды признаются в составе доходов по дивидендам, включенных в прочие операционные доходы, при установлении права Банка на получение выплат по дивидендам и при высокой вероятности их получения. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, возникшие в связи с прекращением признания актива, включаются в прибыль или убыток как доходы за вычетом убытков от торговых операций в периоде, в котором они возникают.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, оцениваемым через прибыли или убытки, рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка. Прибыли и убытки, возникающие по инвестициям в долговые ценные бумаги, справедливая стоимость которых оценивается через прибыли и убытки, в связи с изменениями валютных курсов, признаются в составе прибыли или убытка. Дивиденды по долевым инструментам, справедливая стоимость которых оценивается через прибыли и убытки, отражаются в составе прибыли или убытка при установлении права Банка на получение выплат по дивидендам и при высокой вероятности их получения. Другие изменения справедливой стоимости отражаются в составе капитала в составе прочих составляющих совокупного дохода до момента прекращения признания или обесценения инвестиций, при этом накопленный доход или убыток, ранее признанный в составе прочих составляющих совокупного дохода, переносится в состав прибыли или убытка.

9) Прекращение признания

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий инструмента

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ☛ изменение валюты кредита;
- ☛ приведенная стоимость измененного денежного потока отличается от старой более чем на 10%;
- ☛ добавление долевого компонента;
- ☛ изменение контрагента;
- ☛ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов), когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива.

Банк также прекращает признание финансового актива, если он передал этот финансовый актив и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Банк передал финансовый актив в том и только в том случае, если он:

- ☛ передал предусмотренные договором права на получение денежных потоков от этого финансового актива; либо
- ☛ сохранил предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но принял на себя обязанность выплачивать эти денежные потоки без существенных задержек третьей стороне в рамках «транзитного» соглашения.

- ☛ Передача финансовых активов отвечает требованиям для прекращения признания, если:

- ☛ Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с активом; либо

- ☛ Банк не передал и не сохранил практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над этим активом.

Банк считает, что он передал контроль над активом в том и только в том случае, если принимающая сторона имеет практическую возможность продать переданный ей актив целиком независимой третьей стороне и может использовать эту возможность в одностороннем порядке без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу.

Если Банк не передал и не сохранил практически все риски и выгоды, связанные с активом, но сохранил контроль над переданным активом, то Банк продолжает признание данного финансового актива в объеме своего продолжающегося участия. В данном случае Банк также признает связанное с активом обязательство. Переданный актив и связанное с ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и обязанности, которые Банк сохранил.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих двух величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, которую Банк может быть обязан выплатить.

Если продолжающееся участие принимает форму выпущенного или приобретенного опциона (или и того и другого) в отношении переданного актива, то объем продолжающегося участия оценивается в той сумме, которую Банк может быть обязан выплатить в случае обратной покупки. В случае выпущенного пут-опциона в отношении актива, оцениваемого по справедливой стоимости, объем продолжающегося участия организации ограничивается наименьшей из следующих двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения данного опциона.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и чистая сумма отражается в отчете о финансовом положении только в тех случаях, когда есть юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет на основании зачета встречных требований и обязательств, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Доходы и расходы отражаются в свернутом виде, только если Банк произвел взаимозачет встречных активов или обязательств, как описано выше, или если у Банка существуют доходы и расходы по группе аналогичных операций, таких как торговые операции.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Банк производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством передачи этих активов структурированным предприятиям, которые выпускают долговые ценные бумаги для инвесторов. Банк оценивает для каждой сделки и для каждого структурированного предприятия критерии для консолидации и прекращения признания.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного возмещения признается в составе прибыли или убытка.

Списание

Учетная политика Банка согласно МСФО (IFRS) 9 не изменилась по сравнению с политикой, применяемой согласно МСФО (IAS) 39. Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного оценочного резерва под убытки, то разница сначала учитывается как увеличение оценочного резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам.

Обесценение финансовых активов (политика, применяемая с 1 января 2018 года)

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии (далее - «финансовые инструменты»).

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, в противном случае резерв под убытки будет

оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

Банк классифицирует финансовые активы следующим образом:

Стадия 1: При первоначальном признании финансового актива Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.

Стадия 2: Если кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.

Стадия 3: Финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Основными элементами расчета ОКУ являются:

☛ Вероятность дефолта (PD) представляет собой количественную оценку наступления дефолта контрагента на заданном временном горизонте. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

☛ Величина, подверженная риску дефолта (EAD), используемая для целей МСФО 9, представляет собой расчетную оценку совокупных требований Банка к контрагенту в рамках соответствующего продукта на момент дефолта на какую-либо дату в будущем. Величина, подверженная риску дефолта (EAD), рассчитывается с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

☛ Уровень потерь при дефолте (LGD) представляют собой расчетную оценку в виде доли потерь от величины требований Банка к контрагенту в случае его дефолта. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами (например, договорам «репо»), Банк рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его прогнозной стоимости, величины скидок при продаже в прошлые периоды и иных факторов.

Для финансовых активов Стадии 1 и Стадии 2 оценке ОКУ Банк рассматривает три сценария: базовый, оптимистический и пессимистический. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD и, как следствие ОКУ. Когда это уместно, оценка множественных сценариев также учитывает способ, с помощью которого ожидается возмещение кредитов, в отношении которых произошел дефолт (Стадия 3), в том числе вероятность того, что произойдет улучшение кредитного качества, а также стоимость обеспечения и сумму, которая может быть получена в результате продажи актива.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытков от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Оценочное обязательство под ОКУ в случае обязательств по предоставлению займов оценивается. Оценка ОКУ (включая ОКУ по неиспользованной части обязательства по предоставлению займа) возобновляемых механизмов кредитования описывается в соответствующем Примечании.

Принципы оценки ОКУ описаны ниже:

Стадия 1: 12-месячные ОКУ рассчитываются как часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Банк рассчитывает 12-месячные ОКУ исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к EAD и умножается на ожидаемый показатель LGD, а затем дисконтируется с использованием значения первоначальной ЭПС (или его эквивалента).

Стадия 2: Если кредитный риск по займу значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Принципы расчета аналогичны тем, которые указаны выше, за исключением того, что PD рассчитывается на протяжении всего срока действия инструмента. Кроме того, для наиболее существенных активов Стадии 2, в случае наличия плана взыскания, Банк может использовать индивидуальный расчет LGD, основанный на плане взыскания задолженности в случае дефолта.

Стадия 3: В отношении займов, которые являются кредитно-обесцененными, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Для наиболее значимых финансовых активов ОКУ рассчитываются исходя из индивидуальных ожидаемых прогнозов взыскания, полученных от профильных подразделений Банка. По остальным финансовым активам метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Стадии 2, а PD устанавливается на уровне 90-100%.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. В случае таких активов Банк признает в качестве

оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок.

Обязательства по предоставлению займов, гарантии и аккредитивы. Для данных финансовых инструментов ОКУ рассчитывается аналогично финансовым активам, отражаемым на балансе за исключением расчета EAD. Банк учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия посредством применения показателя конверсионного коэффициента (Credit Conversion Factor, CCF). Путем перемножения неиспользованной части по предоставлению займа или суммы нераскрывшейся гарантии на CCF, Банком определяется показатель EAD.

В случае кредитных карт и возобновляемых механизмов кредитования, которые содержат как компонент займа, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению займов, ОКУ рассчитываются отдельно по балансовому и внебалансовому остатку. В случае обязательств по предоставлению займов, гарантий и аккредитивов ОКУ признаются по статье «Оценочные обязательства».

10) Реструктуризация кредитов

Банк стремится по возможности продлевать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования вместо обращения взыскания на залог. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ☛ если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;

- ☛ если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;

- ☛ если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов по обесценению в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Реструктурированные и модифицированные займы

Банк иногда предоставляет уступки или пересматривает первоначальные условия кредитных договоров в ответ на финансовые затруднения заемщика вместо того, чтобы изъять или иным образом взыскать обеспечение. Банк считает заем реструктурированным, если такие уступки или модификации предоставляются в результате имеющихся или ожидаемых финансовых затруднений заемщика и на которые Банк не согласился бы в случае финансовой состоятельности заемщика. К показателям финансовых затруднений относятся нарушения ковенантов или значительные опасения, выраженные департаментом кредитного риска.

Реструктуризация займа может подразумевать продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий договоров убытки от обесценения оцениваются с использованием первоначальной ЭПС, т. е. ЭПС, рассчитанной до модификации условий договора. Политика Банка подразумевает постоянный мониторинг реструктурированных займов с целью анализа вероятности осуществления платежей в будущем.

Решение о прекращении признания и реклассификации между Стадией 2 и Стадией 3 принимается в каждом отдельном случае. Если в результате таких процедур будет выявлено событие убытка по займу, он будет раскрываться и управляться как обесцененный реструктурированный актив Стадии 3 до тех пор, пока задолженность по нему не будет выплачена или пока он не будет списан.

Начиная с 1 января 2018 года в случаях, когда условия займа пересматриваются или модифицируются, но не происходит прекращения признания, Банк также должен провести повторную оценку того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Банк также рассматривает вопрос о том, следует ли относить активы к Стадии 3. С момента классификации инструмента как реструктурированного он остается таковым на протяжении как минимум 24 месяцев испытательного срока.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в банках, кредиты и авансы клиентам, финансовые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

До 1 января 2018 года к статьям Средства в банках и Кредиты и авансы клиентам относились непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активном рынке, кроме:

- ☛ тех, которые Банк намеревался продать немедленно или в ближайшем будущем;
- ☛ тех, которые Банк при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицировал как оцениваемые по ССПУ или как имеющиеся в наличии для продажи;
- ☛ тех, в отношении которых Банк мог получить сумму, значительно меньшую, чем сумма его первоначальных инвестиций, по причинам, иным, чем ухудшение кредитного качества актива. Такие активы классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

Начиная с 1 января Банк оценивает средства банков, кредиты и займы клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ☛ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ☛ 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.

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса. Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ☛ цель управления финансовыми активами (цель приобретения или создания финансовых активов);
- ☛ основной риск, которым Банк управляет в отношении данных финансовых активов и;
- ☛ объем и регулярность продаж финансовых активов

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т. н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест характеристик, предусмотренных договором денежных потоков (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI). Для данной оценки, «Основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. При оценке договорных денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, Банк анализирует договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку финансовых активов, содержащих договорные условия, которые изменяют время возникновения и сумму договорных денежных потоков, такие условия не соответствуют критериям. При оценке Банк рассматривает:

- ☛ условные события, которые могут изменить время возникновения и сумму денежных потоков;
- ☛ эффект рычага;
- ☛ условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- ☛ условия, которые ограничивают Банк получением денежных потоков с конкретных активов (например, активы без права регресса);
- ☛ условие модифицированной временной стоимости денег (например, процентная ставка по активу периодически пересматривается).

Данные права пересмотра ограничены рыночными ставками на дату пересмотра. У заемщиков есть возможность принять пересмотренную ставку или досрочно погасить кредит без штрафов. Банк определяет договорные денежные потоки этих кредитов, как являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, потому что опция изменения процентной ставки соответствует временной стоимости денег, кредитному риску, другим основным рискам кредитования и затратам, связанным с основной суммой долга. В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным договором, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Договоры продажи с обязательством обратного выкупа/покупки с обязательством обратной продажи

В случае если Банк продает/покупает финансовый актив и одновременно заключает договор о его обратной покупке/продаже по определенной цене в будущем, договор признается операцией финансирования с обеспечением. Активы, проданные по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (далее – договоры РЕПО), продолжают отражаться в финансовой отчетности. Они переводятся в состав активов, обремененных залогом, в тот момент, когда у приобретающей стороны возникает право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить полученное обеспечение. В зависимости от ситуации обязательства контрагента отражаются как счета и депозиты других банков или средства клиентов. Активы, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (далее – договоры обратного РЕПО), не признаются в финансовой отчетности, и соответствующие суммы отражаются как счета и депозиты в банках или кредиты и авансы клиентам.

Разница между ценами продажи и обратного выкупа отражается как процентный расход/доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО/обратного РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производный инструмент — это финансовый инструмент или другой договор, который обладает всеми тремя следующими характеристиками:

- ☛ его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной (называемой «базовой»), при условии, что указанная переменная – если это нефинансовая переменная – не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;
- ☛ для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- ☛ расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Банк заключает сделки по производным инструментам с различными контрагентами. К производным инструментам относятся процентные свопы, фьючерсные договоры, свопы кредитного дефолта, валютные свопы, форвардные валютные договоры и опционы на процентные ставки, иностранные валюты и долевые инструменты. Производные инструменты учитываются по справедливой стоимости и отражаются в качестве активов, если их справедливая стоимость положительная, и в качестве обязательств, если их справедливая стоимость отрицательная. Полностью обеспеченные производные инструменты, погашение которых регулярно осуществляется на нетто-основе денежными средствами через Информацию о номинальной сумме и справедливой стоимости таких производных инструментов представлена отдельно в соответствующем Примечании. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в состав чистых доходов от торговой деятельности, за исключением случаев, когда применяется учет хеджирования. Информация об учете хеджирования раскрыта в соответствующем Примечании. Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов сразу отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случая, когда производный финансовый инструмент является эффективным инструментом хеджирования.

Финансовые активы или финансовые обязательства, предназначенные для торговли

Банк классифицирует финансовые активы или финансовые обязательства как предназначенные для торговли, если они были приобретены или выпущены, главным образом, с целью получения краткосрочной прибыли посредством торговой деятельности или являются частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли. Финансовые активы и финансовые обязательства, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости и отражаются в отчете о финансовом положении.

Изменения справедливой стоимости признаются в составе чистого дохода от торговой деятельности. Процентные и дивидендные доходы или расходы признаются в качестве чистого дохода от торговой деятельности в момент, предусмотренный условиями договора, или когда право на их получение установлено.

Данная классификация включает долговые ценные бумаги, долевые инструменты, короткие позиции и кредиты клиентам, которые были приобретены, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем.

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (политика, применяемая с 1 января 2018 года)

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), если выполняются оба следующих условия:

- ☛ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ☛ договорные условия финансового актива обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т. е. соблюдаются критерии теста SPPI).

К таким инструментам в основном относятся активы, которые в соответствии с МСФО (IAS) 39 ранее классифицировались как финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентный доход и прибыль или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Если Банк владеет более одной инвестицией в одну и ту же ценную бумагу, считается, что их выбытие будет осуществляться по принципу «первым поступил – первым продан». При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (политика, применяемая с 1 января 2018 года)

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности. Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего операционного дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения.

Выпущенные долговые инструменты и прочие заемные средства

После первоначального признания выпущенные долговые инструменты и прочие заемные средства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом всех дисконтов или премий от выпуска средств и затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Составной финансовый инструмент, который содержит как долговой, так и долевого компонент, разделяется на дату выпуска. Если Банк выпустит финансовые инструменты, содержащие возможность конвертации в долевые инструменты, досрочного погашения и колл-опционы, то при установлении порядка учета таких производных инструментов Банк вначале определяет, является ли инструмент составным, и классифицирует компоненты такого инструмента отдельно как финансовые обязательства, финансовые активы или долевые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32. Классификация долгового и долевого компонентов конвертируемого инструмента не пересматривается из-за изменения вероятности того, что право конвертации будет реализовано, даже в случае, когда может показаться, что реализация этого права стала для некоторых держателей инструмента экономически выгодной. Когда первоначальная балансовая стоимость составного финансового инструмента распределяется на его долевого и долгового компоненты, на долевого компонент относится сумма, остающаяся после вычета из справедливой стоимости целого инструмента суммы, отдельно рассчитанной в отношении долгового компонента. Стоимость производных элементов (таких как колл-опцион), встроенных в составной финансовый инструмент, отличных от долевого компонента (такого как опцион на конвертацию в долевые инструменты), включается в долгового компонент. После того как Банк разделит финансовый инструмент на долевого и долгового компоненты, она должен оценить, содержит ли долгового компонент встроенный производный инструмент, который необходимо учитывать отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К данной категории оценки относятся финансовые активы и финансовые обязательства, которые не предназначены для торговли и которые при первоначальном признании были классифицированы таким образом по усмотрению руководства либо в обязательном порядке должны оцениваться по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании руководство может по собственному усмотрению классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПУ, только если выполняется один из следующих критериев. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности:

- ☛ это устраняет или значительно уменьшает непоследовательность подходов, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств или признания связанных с ними прибылей и убытков; или

- ☛ обязательства (а до 1 января 2018 года и активы согласно МСФО (IAS) 39) являются частью группы финансовых обязательств (или финансовых активов, или и того и другого согласно МСФО (IAS) 39), управление которой и оценка результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией; или

- ☛ обязательства (а до 1 января 2018 года и активы согласно МСФО (IAS) 39) содержат один или более встроенных производных инструментов, за исключением случаев, когда они не вызывают значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы по договору, или очевидно, на основе минимального анализа или без него, при первоначальном рассмотрении аналогичного инструмента, что отделение встроенного(ых) производного(ых) инструмента(ов) запрещено.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением изменений справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Банка как оцениваемые по ССПУ, которые обусловлены изменением собственного кредитного риска Банка. Такие изменения справедливой стоимости признаются в качестве «Резерва собственного кредитного риска» в составе прочего совокупного дохода и не подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка. Проценты, выплаченные или полученные по инструментам, классифицированным по усмотрению Банка как оцениваемые по ССПУ, отражаются в качестве процентного расхода или процентного дохода соответственно с использованием ЭПС с учетом всех дисконтов/премий и соответствующих затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью инструмента. Проценты, полученные по активам, которые в обязательном порядке оцениваются по ССПУ, учитываются с использованием предусмотренной договором процентной ставки. Дивиденды, полученные от инвестиций в долевые инструменты, оцениваемых по ССПУ, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего операционного дохода, когда право на их получение установлено.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк приобретает, производит выбытие или прекращает деятельность направления бизнеса. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2017 года Банк не реклассифицировал финансовые активы.

Драгоценные металлы

Балансовая стоимость драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов в отчете о финансовом положении.

Драгоценные металлы, предоставленные контрагентам в виде займа, продолжают отражаться в финансовой отчетности.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, 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.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Первоначальная стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в том случае, если:

- существует вероятность того, что банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды;
- первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Первоначальная стоимость объекта основных средств включает:

- покупную цену, включая импортные пошлины и не возмещаемый налог на покупку за вычетом торговых скидок и возвратов;
- любые затраты, прямо относимые на доставку актива в нужное место и приведение в состояние, обеспечивающее его функционирование в соответствии с намерениями руководства банка;
- первоначальную оценку затрат на демонтаж и удаление объекта основных средств и восстановлением природных ресурсов на занимаемом им участке.

Датой отражения основных средств в отчетности является одна из следующих дат:

- дата приобретения – для основных средств, по которым не требуется доведение до состояния пригодности к использованию;
- дата ввода актива в эксплуатацию – для основных средств, по которым требуется доведение до состояния пригодности к использованию.

Банк оценивает все свои затраты по основным средствам на момент их понесения. Эти затраты включают: затраты, понесенные в связи с приобретением или сооружением объекта основных средств; затраты, понесенные впоследствии с приращением, частичным замещением или обслуживанием такого объекта.

Затраты на сооружение основных средств включают в себя все расходы, непосредственно связанные с их созданием и приведением в состояние пригодности к использованию. Текущие расходы на поддержание основного средства в состоянии, пригодном для использования (текущий, плановый, эксплуатационный ремонт, техническое обслуживание и т.д.), являются затратами периода и признаются в момент их возникновения.

Затраты увеличивают балансовую стоимость объекта, если они улучшают состояние основного средства, повышают его производительность сверх первоначально рассчитанных нормативов. К данным затратам относятся затраты на модернизацию; реконструкция; техническое перевооружение и др.

Финансовая аренда

Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает сдаваемое в аренду имущество как дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, в составе кредитов и авансов клиентам. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности, начисляемую на непогашенную сумму чистых инвестиций, и учитывается в составе процентных доходов. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или дисконтированной стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. 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 заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Амортизация

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов по следующим нормам:

Вычислительная техника 20 % в год;

Офисное оборудование 16,7 % в год;

Автомобили 20 % в год;

Мебель 20 % в год.

Операционная аренда

Операционная аренда – аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды.

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Нематериальные активы

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, непосредственно связанные с идентифицируемыми и уникальными программными продуктами, контролируемые Банком, которые будут генерировать экономические выгоды в размере, превышающем затраты, в течение более чем годового периода, отражаются в составе нематериальных активов.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Активы (группа выбытия), классифицируемые в качестве удерживаемых для продажи

Внеоборотные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в балансе как «Внеоборотные активы (группа выбытия), удерживаемые для продажи» в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации в течение двенадцати месяцев с отчетной даты. Переклассификация финансовых и нефинансовых активов происходит в случае, если они отвечают каждому из указанных условий: (а) активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии; (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя; (с) активы активно предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной; (д) реализация ожидается в течение одного года; (е) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным. Внеоборотные активы и группы выбытия, классифицированные в качестве удерживаемых для продажи в балансе текущего периода, не подлежат изменению или повторному представлению в сравнительном балансе с целью отражения их классификации по состоянию на конец текущего периода.

Группа выбытия представляет собой активы (как оборотные, так и внеоборотные), которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или иным другим способом) в рамках единой сделки, а также обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки. Внеоборотные активы представляют собой средства, которые ожидается получить или взыскать в течение более чем двенадцати месяцев после отчетной даты. В случае необходимости проведения переклассификации последняя распространяется как на краткосрочную, так и на долгосрочную части актива.

Предназначенные для продажи основные средства, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящихся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в балансе отдельной строкой.

Обесценение

Балансовая стоимость нефинансовых активов, за исключением требований по отложенным налогам, анализируется на каждую отчетную дату с целью выявления каких-либо признаков обесценения. В случае выявления таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующих активов. В отношении нематериальных активов, еще не готовых к использованию, расчетная оценка возмещаемой стоимости определяется ежегодно по состоянию на отчетную дату. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки, к которой он относится, превышает его (ее) возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения актива признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда соответствующий актив отражается по переоцененной стоимости. В таком случае

убыток от обесценения рассматривается как снижение фонда переоценки.

Возмещаемая стоимость нефинансовых активов определяется как наибольшее из значений справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости использования. При оценке стоимости использования актива ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной к текущему моменту стоимости по ставке дисконтирования, представляющей собой ставку до налогообложения и отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. В отношении актива, который не генерирует денежные потоки, в значительной степени независимые от денежных потоков, генерируемых другими активами, соответствующая возмещаемая стоимость определяется для группы активов, генерирующей денежные потоки, к которой относится данный актив. Убыток от обесценения нефинансового актива восстанавливается, если имело место изменение в оценках, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

Убыток от обесценения актива восстанавливается в таком размере, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена (без учета амортизации или износа) в случае, если бы в учете не был отражен убыток от обесценения.

Резервы

Резервы признаются в том случае, если в результате произошедших событий у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство, сумма которого может быть достоверно оценена, и существует высокая вероятность того, что для исполнения Банком данного обязательства потребуется отток экономических ресурсов. Величина резервов рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке до налогообложения, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, в соответствующих случаях, риски, присущие данному обязательству.

В случае если у Банка имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для исполнения данных обязательств потребуется отток экономических ресурсов, определяется посредством рассмотрения группы обязательств в совокупности.

Условные обязательства кредитного характера

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк делать определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Финансовые гарантии (за исключением финансовых гарантий, учитываемых Банком по справедливой стоимости через прибыли и убытки) первоначально признаются в финансовой отчетности (по статье «Оценочные обязательства») по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибылях и убытках, и – согласно МСФО (IFRS) 9 – оценочного резерва под ОКУ.

Финансовые гарантии, учитываемые Банком по справедливой стоимости через прибыли и убытки) первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибылях и убытках.

Полученные премии признаются в составе прибыли или убытка в качестве «Чистых комиссионных доходов» на линейной основе на протяжении срока действия гарантии. Неиспользованные обязательства по предоставлению займов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту заем на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по таким инструментам применяются требования к оценке ОКУ.

Договорная номинальная стоимость финансовых гарантий, аккредитивов и неиспользованных обязательств по предоставлению займов, если их условия предполагают предоставление займа на рыночных условиях, не отражается в отчете о финансовом положении. Информация о номинальной стоимости таких инструментов, а также соответствующих ОКУ раскрыта в соответствующем Примечании.

Если Банк выпускает обязательства по предоставлению займов по процентным ставкам ниже рыночных, то такие обязательства впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, накопленной суммы дохода.

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы, имеющие фиксированные или определяемые платежи и не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем, которые классифицированы как предназначенные для торговли, либо тех, которые в момент первоначального признания Банк относит к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кредиты и дебиторская задолженность включают эквиваленты денежных средств, счета и депозиты в банках, в том числе в ЦБ РФ, кредиты клиентам и прочую дебиторскую задолженность.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. Обязательства по уплате налога на прибыль отражаются в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства тех стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность. Расходы по текущему налогу на прибыль отражаются в размере ожидаемых налоговых платежей, рассчитанных исходя из налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением действующих на отчетную дату ставок по налогу на прибыль, и корректировок величины обязательств по уплате налога на прибыль за прошлые годы. Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: первоначальное признание гудвила; первоначальное признание активов и обязательств, не влияющее ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; инвестиции в дочерние предприятия, в случае, когда у материнского предприятия есть возможность контролировать сроки реализации указанных временных разниц и существует высокая вероятность того, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Сумма подлежащего признанию отложенного налогового актива или отложенного налогового обязательства определяется в зависимости от способа, которым предполагается возместить балансовую стоимость активов или погасить балансовую стоимость обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или фактически введенных в действие по состоянию на отчетную дату. Для инвестиционного имущества, которое оценивается по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость инвестиционного имущества будет возмещена посредством продажи. Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы

Банк рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным и, следовательно, относится к Стадии 3, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости. В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) Банк рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового

актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом. Комиссии, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссии за организацию кредита, полученные или выплаченные предприятием в связи с созданием или приобретением финансового актива или выдачей финансового обязательства, например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, согласование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке.

Комиссионные доходы за обязательство предоставить кредит по рыночным процентным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит соответствующее кредитное соглашение, и не предполагает продать полученный кредит вскоре после его предоставления.

Комиссионные и прочие доходы и расходы

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы, как правило, отражаются по принципу начисления по мере предоставления услуги. Комиссионные доходы за организацию кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна и которые не планируется продавать в ближайшее время после их признания, относятся на будущие периоды (вместе с соответствующими затратами, непосредственно связанными с выдачей кредита) и учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. В тех случаях, когда не предполагается, что обязательство по выдаче кредита приведет к выдаче указанного кредита, комиссия за принятые на себя обязательства по предоставлению кредита признается в составе доходов на основе равномерных отчислений в течение срока действия обязательства. Доходы за принятые на себя условные обязательства кредитного характера и

предоставление иных форм кредитного страхования отражаются в течение срока действия соответствующих договоров. Комиссии, возникающие в связи с обсуждением условий сделок или участием в обсуждении условий сделок в интересах третьих сторон (в частности, сделок по приобретению кредитов, акций или иных ценных бумаг или сделок купли-продажи предприятий), которые Банк получает после исполнения соответствующей сделки, отражаются по завершению сделки. Комиссии за оказание услуг по управлению инвестиционным портфелем и других управленческих и консультационных услуг признаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг, обычно пропорционально фактически отработанному времени. Комиссии за услуги по управлению активами, связанные с инвестиционными фондами, отражаются пропорционально на протяжении всего периода оказания услуг. Тот же принцип применяется при отражении комиссии по оказанию услуг по управлению капиталом, финансовому планированию и хранению ценных бумаг, которые предоставляются на постоянной основе в течение длительного периода времени. Комиссии за выполнение работ, размер которых зависит от результатов работы, признаются в финансовой отчетности, если выполняются установленные критерии результативности.

Доход в виде дивидендов признается в составе прочих операционных доходов в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов и в случае, если они вероятны к получению. Непроцентные расходы признаются тогда, когда получены продукты или оказаны услуги, кроме случаев, когда такие расходы являются результатом подразумеваемых обязательств, в отношении которых суммы обязательства и сопутствующих расходов признаются в финансовой отчетности.

Доходы и расходы, возникающие в результате соглашений между организациями под общим контролем

Если в соответствии с МСФО операция должна быть первоначально признана по справедливой стоимости, она подлежит учету по справедливой стоимости вне зависимости от фактического возмещения. В таких случаях разница между справедливой стоимостью и фактическим возмещением учитывается в качестве операции с собственным капиталом, т.е. в качестве взноса в собственный капитал или выплаты из собственного капитала.

Во всех других ситуациях, когда справедливая стоимость отличается от вознаграждения операция признается по фактическому возмещению, указанному в соглашении, относящемся к операции. Данный подход не применяется в отношении учета приобретения бизнеса и передачи бизнесов между материнской организацией и ее дочерней организацией.

Финансовые обязательства перед участниками

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку – эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства перед участниками – средства, передаваемые Банку участниками (взнос в уставный капитал; эмиссионный доход и т.д.). Учет осуществляется по справедливой стоимости. Для взноса в уставный капитал справедливая стоимость определяется как доля от чистых активов Банка без учета средств субординированных займов.

Сегментная отчетность

Сегмент представляет собой идентифицируемый компонент деятельности Банка, связанный с предоставлением продуктов и услуг (отраслевой сегмент), либо с предоставлением продуктов и услуг в какой-либо конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и преимущества, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если преобладающая часть его доходов формируется за счет продаж сторонним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.

Банк осуществляет расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и фонд социального страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала по статье «Расходы на содержание персонала и административные расходы». Суммы начислений за неиспользованный отпуск также включены в затраты на содержание персонала в составе расходов на содержание персонала и административных расходов.

Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх установленных законодательством отчислений с заработной платы.

Принцип существенности

Принцип существенности означает, что пропуск или искажение той или иной информации могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности.

В соответствии с МСФО Банк устанавливает лимиты существенности для балансовых статей и статей ОПУ. Они соответственно составляют не более 5% от баланса по МСФО (до корректировок) и 1-2% от чистой прибыли за год по МСФО (до корректировок).

Политика, применяемая до 1 января 2018 года

Финансовые инструменты отражаются по справедливой (первоначальной) или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у компании, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк: а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности компании конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией компании по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу компании; в) рыночные риски, включая длительность подверженности компании конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: 1) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, 2) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо(к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), 3) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования

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

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель с использованием сравнительного подхода, модель дисконтированных денежных потоков и еще один метод, основанный на использовании дисконтированных денежных потоков (с применением в необходимых случаях скидки на низкую ликвидность и скидки за отсутствие контроля). Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютного свопа.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в краткосрочной перспективе. Производственные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы признаются предназначенными для торговли, если они приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, или являются частью портфеля, отвечающего признакам краткосрочного торгового портфеля. Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не исключаются из нее даже в случае, если намерения Банка в отношении таких ценных бумаг впоследствии изменились (за исключением случаев, предусмотренных изменениями к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Переклассификация финансовых активов» (выпущенных в октябре 2008 года и вступающих в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты)).

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости. Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды включаются в состав доходов по дивидендам, включенного в прочие операционные доходы при установлении права Банка на получение выплат по дивидендам. Все прочие элементы изменения справедливой стоимости, а также прибыли и убытки в результате прекращения признания отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

К прочим финансовым активам, включенным в категорию финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, отнесенные к данной категории при первоначальном признании и не подлежащие реклассификации из нее (за исключением случаев, предусмотренных изменениями к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Переклассификация финансовых активов» (выпущенных в октябре 2008 года и вступающих в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты)).

Признание и оценка указанной категории финансовых активов производится в том же порядке, что и признание и оценка торговых ценных бумаг – в соответствии с МСФО (IAS) 39 с учетом внесенного изменения относительно возможности использования оценки по справедливой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определенными платежами.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Рыночными ставками по кредитам руководством Банка признаются средневзвешенные процентные ставки по аналогичным инструментам, публикуемые в Статистическом бюллетене Банка России.

При отсутствии информации о рыночных ставках из внешних источников, амортизированная стоимость кредита рассчитывается, исходя из ставки внутренней нормы доходности (эффективная ставка).

Предоставленные кредиты и авансы клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных, так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии и дисконта. Прибыли и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках при погашении или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи или непроизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки отражаются в качестве отдельного компонента в составе собственных средств до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупная прибыль или убыток, ранее отраженная в составе собственных средств, включаются в отчет о прибылях и убытках. Однако, проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется по рыночным котировкам на покупку на момент окончания торгов на отчетную дату. Справедливая стоимость инвестиций, не имеющих активного обращения на рынке, определяется с использованием методик оценки. Такие методики включают в себя использование недавних сделок, заключенных на рыночных условиях, текущей рыночной стоимости финансового инструмента, практически идентичного рассматриваемому инструменту, или исходя из анализа дисконтированных денежных потоков.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек и обязательства осуществить выплаты конечным бенефициариям, причем последнее обязательство действует только в том случае, если Банку удастся получить от первоначального актива суммы, соразмерные указанным выплатам;

- если Банк либо (а) передал все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передал, ни сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив отражаемый по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовых обязательств Банк присваивает им соответствующую категорию. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если финансовые обязательства не относятся к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то из их справедливой стоимости вычитаются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Впоследствии финансовые обязательства переоцениваются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Убыток от обесценения относится на финансовый результат в случае, если он произошел в результате одного или нескольких событий («события убытка»), которые имели место после первоначального признания финансового актива и которые влияют на сумму или сроки получения расчетных будущих денежных потоков от финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены.

Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения балансовой стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной ставке процента по данному активу. Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Если впоследствии происходит уменьшение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается посредством корректировки величины резерва через статьи отчета о прибылях и убытках при условии, что на дату восстановления балансовая стоимость актива не превысит его амортизированную стоимость.

Безнадежные активы списываются за счет соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Резерв под обесценение кредитов формируется на основании кредитной политики Банка по МСФО.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации премии или дисконта) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава собственных средств в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от

обесценения, связанных с долевыми инструментами, классифицируемыми в качестве имеющихся в наличии для продажи, не отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, в случае, если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

6 Существенные учетные оценки

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования вступило в силу 01 января 1999 года, предоставив налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки более, чем на 20 %. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами, товарообменные операции, внешнеторговые сделки, а также сделки между независимыми сторонами с существенным колебанием цен (т.е. сделки, цена по которым отклоняется более чем на 20 % от уровня цен по аналогичным сделкам в пределах непродолжительного периода времени). Кроме этого, отдельные правила по трансфертному ценообразованию позволяют налоговым органам вносить соответствующие корректировки в цены по сделкам с ценными бумагами и производными инструментами. Официальный порядок применения отдельных правил, относящихся к трансфертному ценообразованию, не определен. Уточнение порядка трактования правил трансфертного ценообразования и изменение подхода российских налоговых органов в будущем может привести к начислению дополнительных налоговых обязательств.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и, если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка. Однако, исходя из своего понимания законодательства, руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана. Более того, руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

7 Денежные средства и их эквиваленты

	На 30.06.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Наличные средства	135 480	38 037
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	45 006	24 139
Расчеты с НКО и РНКО	953 884	979 184
Расчеты с Банк «НКЦ» (АО)	190 781	167 530
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	19 236	38 191
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 344 387	1 247 081

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 30.06.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	6 137
Акции российских организаций	0	5 852
ГДР банков-нерезидентов	0	285
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	6 137

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, управляются на основе анализа их справедливой стоимости, в соответствии со стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, принятой Банком и информацией о данных инструментах, предоставляемой ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском.

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2017 г.:

	Акции российских организаций	ГДР банков-нерезидентов	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			
- организаций, котирующихся на финансовом рынке	5 852	285	6 137
Итого текущих сумм	5 852	285	6 137

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен акциями организаций, имеющих котировку на финансовом рынке: Мегафон, Сургутнефтегаз, НМТП, Россети, Системы АФК, МОЭСК, Аэрофлот, Алрос, Газпромнефть, ФСК ЕЭС, Газпром; а также ГДР AGRO-гдр.

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составила 0 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2017 г. – 6 137 тыс. рублей). См. Примечание 27.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

9 Средства в других банках

	На 30.06.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Сделка РЕПО с НКО НКЦ	283 150	0
Резерв под ОКУ/под обесценение	(1)	0
Итого средства в других банках	283 149	0

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение за 2017 г.:

	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.	(0)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение	0
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 г.	(0)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение	0
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	(0)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2018 г.	(0)	(0)	(0)	(0)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под ОКУ	(1)	0	0	(1)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	(1)	(0)	(0)	(1)

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Банка и этапа ОКУ по состоянию на 30 июня 2018 года. Представленные величины не включают резервы под обесценение:

Уровень внутреннего рейтинга:	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Высокая кредитоспособность	283 150	0	0	283 150
Хорошая (стандартная) кредитоспособность	0	0	0	0
Значительный кредитный риск	0	0	0	0
Фактический дефолт	0	0	0	0
Итого	283 150	0	0	283 150

В течение 1 полугодия 2018 года в отчете о прибылях и убытках был отражен расход в сумме 0 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных и доход в сумме 0 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных. (В 2017 году в отчете о прибылях и убытках был отражен расход в сумме 0 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных и доход в сумме 0 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных).

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость средств в других банках составила 283 149 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2017 г. – 0 тыс. рублей). См. Примечание 27.

10 Кредиты и авансы клиентам

	На 30.06.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Текущие кредиты и авансы юридическим лицам	979 517	1 059 982
Текущие кредиты и авансы физическим лицам	572 702	628 455
Просроченные кредиты и авансы юридическим лицам	6 208	0
Просроченные кредиты и авансы физическим лицам	22 407	18 212
Оценочный резерв под ОКУ (на 31.12.2017 г. – резерв под обесценение кредитов и авансы клиентам)	(160 501)	(216 763)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 420 333	1 489 886

В таблице ниже кредиты и авансы клиентам разбиты по классам:

	На 30.06.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Финансирование текущей деятельности	772 062	809 531
Потребительские кредиты	180 264	233 513
Покупка имущества и материальных ценностей	16 217	31 381
Покупка недвижимости	251 310	221 251
Строительное проектирование и его финансирование	124 198	95 772
Погашение задолженности перед кредитными организациями или третьими лицами	220 820	253 227
Прочие	15 963	61 974
Оценочный резерв под ОКУ (на 31.12.2017 г. – резерв под обесценение кредитов и авансы клиентам)	(160 501)	(216 763)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 420 333	1 489 886

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 39 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 6 млн. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 493 251 тысяч рублей, или 94,5 % от общего кредитного портфеля. (По состоянию на 31.12.2017 г. – 38 заемщиков на общую сумму 1 607 419 тысяч рублей, или 94,2 % от общего кредитного портфеля).

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение составила 1 420 333 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2017 г. – 1 489 886 тыс. рублей). См. Примечание 27.

В течение 2018 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 161 245 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных и расход в сумме 198 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных. (В 2017 г. в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 154 927 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных и расход в сумме 1 294 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных).

В таблице ниже показано кредитное качество займов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных юридическим лицам, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга по состоянию на 30 июня 2018 года:

Уровень внутреннего рейтинга:	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Высокая кредитоспособность	0	0	0	0	0
Хорошая (стандартная) кредитоспособность	883 907	4 640	0	0	888 547
Значительный кредитный риск	0	0	57 531	0	57 531
Фактический дефолт	0	0	29 147	10 500	39 647
Итого	883 907	4 640	86 678	10 500	985 725

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2018 года	(12 602)	(6 583)	(56 443)	0	(75 628)
Создание (восстановление) резервов	11	5 664	(2 690)	(10 500)	(7 515)
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
Списание кредитов (восстановление ранее списанных)	0	0	0	0	0
Итого	(12 591)	(919)	(59 133)	(10 500)	(83 143)

В таблице ниже показано кредитное качество займов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных физическим лицам, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга по состоянию на 30 июня 2018 года:

Уровень внутреннего рейтинга:	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Высокая кредитоспособность	19 447	0	0	0	19 447
Хорошая (стандартная) кредитоспособность	135 643	22 456	0	0	158 099
Значительный кредитный риск	0	383 111	0	0	383 111
Фактический дефолт	0	0	34 452	0	34 452
Итого	155 090	405 567	34 452	0	595 109

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2018 года	(12 754)	(49 564)	(32 908)	0	(95 226)
Создание (восстановление) резервов	1 968	13 445	2 455	0	17 868
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	6 276	(6 276)	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	3 999	(3 999)	0	0
Списание кредитов (восстановление ранее списанных)	0	0	0	0	0
Итого	(4 510)	(38 396)	(34 452)	0	(77 358)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2017 год:

	Финансирование текущей деятельности	Строительное и проектирование и его финансирование	Потребительские кредиты	Покупка имущества и материальных ценностей	Покупка недвижимости	Погашение кредитов сторонних организаций	Обеспечение конкурсной заявки	Прочие	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2016	(76 828)	(26 851)	(56 210)	(12 998)	(43 054)	0	0	(1 633)	(217 574)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам	17 012	(20 964)	(66 854)	(1 067)	(525)	(18 484)	(7 543)	728	(97 697)
Резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам на 30 июня 2017	(59 816)	(47 815)	(123 064)	(14 065)	(43 579)	(18 484)	(7 543)	(905)	(315 271)
Восстановление резерва/(отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам) в течение года	37 676	46 857	60 540	5 381	(7 762)	(43 660)	7 543	(9 628)	96 947
Списание за счет резерва под обесценение кредитов			1 187	374					1 561
Резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам на 31 декабря 2017	(22 140)	(958)	(61 337)	(8 310)	(51 341)	(62 144)	0	(10 533)	(216 763)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 года:

	Финансирование текущей деятельности	Строительное проектирование и его финансирование	Потребительские кредиты	Покупка имущества и материальных ценностей	Покупка недвижимости	Погашение задолженности перед КО или третьими лицами	Прочие	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2018 г.	(26 293)	(1 525)	(32 480)	(7 784)	(41 719)	(54 392)	(6 661)	(170 854)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под ОКУ	(12 434)	122	(7 930)	(5 001)	14 531	14 745	6 320	10 353
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	(38 727)	(1 403)	(40 410)	(12 785)	(27 188)	(39 647)	(341)	(160 501)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	На 30.06.2018 г.		На 31.12.2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	595 109	37,6	646 666	37,9
Торговля	348 267	22,0	302 145	17,7
Строительные работы	379 597	24,0	436 710	25,6
Производство прочих отделочных и завершающих работ	15 218	1,0	0	0
Финансовые услуги и посредничество	0	0	170 923	10,0
Покупка и продажа недвижимого имущества	0	0	17 347	1,0
Финансовая аренда	71 433	4,5	25 032	1,5
Вспомогательная деятельность, связанная с перевозками	43 530	2,8	0	0
Аренда и лизинг	122 665	7,8	49 047	2,9
Прочие	5 015	0,3	58 779	3,4
Итого кредиты и авансы клиентам	1 580 834	100	1 706 649	100

Банк использует различные способы обеспечения исполнения обязательств, включая такие инструменты, как: ипотека, поручительство, банковская гарантия.

Обеспечение представляет собой систему организационных, экономических и правовых мер, обуславливающих осуществление кредитных операций:

- размер предоставляемых средств по кредитным договорам;
- источники, сроки погашения и способы погашения заемщиками (контрагентами) своих обязательств перед Банком;
- перечень документов, обеспечивающих возврат денежных средств;
- другие необходимые меры.

Преимущественными формами обеспечения в Банке являются:

- залог, в качестве которого принимается имущество заемщика (контрагента);
- поручительства и гарантии третьих лиц.

При рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых является необходимым:

- требование ликвидности;
- возможность стоимостной оценки;
- возможность отчуждения;
- возможность реализации;
- надлежащее оформление.

В Банке действует следующая процедура оценки обеспечения и периодичности мониторинга предоставленного обеспечения.

Оценка обеспечения состоит из следующих этапов:

1. Проверка ограничений по нормам действующего законодательства;
2. Проверка отсутствия ограничения на распоряжение имуществом;
3. Проверка наличия и фактического состояния имущества;
4. Проверка объема прав залогодателя, необходимых для передачи имущества в залог;
5. Оценка условий содержания имущества;
6. Определение рыночной, залоговой, справедливой стоимости имущества;
7. Определение ликвидности имущества.

Банк проводит мониторинг предоставленного обеспечения со следующей периодичностью:

- ТМЦ (товар в обороте, готовая продукция, сырье и материалы и проч.) – ежемесячно;
- транспортные средства, основные средства, машины и оборудование – ежеквартально;
- недвижимое имущество, в том числе земельные участки – 1 раз в полгода;
- дебиторская задолженность (без выезда, на основании документов) – ежемесячно/ежеквартально в зависимости от специфики вида деятельности (акты сверки взаиморасчетов по дебиторам - ежеквартально, расшифровка

дебиторской задолженности или акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами – ежемесячно);

- прочие виды имущества – по согласованию с руководителем Кредитного департамента, либо при необходимости по решению уполномоченного органа Банка.

Оценка справедливой стоимости залогового обеспечения производится Банком самостоятельно на основе профессиональных суждений.

Ниже представлена информация о полученном обеспечении на 31 декабря 2017 год:

	Финансирование текущей деятельности	Строительное проектирование и его финансирование	Потребительские кредиты	Покупка имущества и материальных ценностей	Покупка недвижимости	Погашение задолженности перед КО или третьими лицами	Прочие	Итого
Не обеспеченные кредиты:	170 923		11 475					182 398
Обеспеченные кредиты:	638 608	95 772	222 038	31 381	221 251	253 227	61 974	1 524 251
Залогом оборудования, основных средств				13 305				13 305
Поручительствами	103 439		2 390	9 824	8 757		34 336	158 746
Залогом недвижимости (в т.ч. ДДУ)	535 169	95 772	217 328		211 468	253 227	27 638	1 340 602
Залогом транспортных средств			985	1 680	1 026			3 691
Залог долевого участия в уставном капитале			1 335					1 335
Залогом имущественных прав				6 572				6 572
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	809 531	95 772	233 513	31 381	221 251	253 227	61 974	1 706 649

По состоянию на 31.12.2017 года по одиннадцати кредитам, предоставленным юридическим лицам на сумму 698 457 тыс. рублей, помимо залога имущества, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 133 054 тыс. рублей, помимо залога оборудования, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств и залога транспортных средств. По пяти кредитам, предоставленным юридическим лицам на сумму 24 422 тыс. рублей, помимо договоров поручительства, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 16 843 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств, залог основного средства и залог транспортного средства. По четырем кредитам, предоставленным юридическим лицам на сумму 6 572 тыс. рублей, помимо залога имущественных прав, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств и залог транспортных средств. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 1 680 тыс. рублей, помимо залога транспортных средств, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств. По пяти кредитам, предоставленным физическим лицам на сумму 30 246 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств. По шести кредитам, предоставленным физическим лицам на сумму 300 231 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме залога недвижимости. По двум кредитам, предоставленным физическим лицам на сумму 1 300 тыс. рублей, помимо залога транспортных средств, дополнительно получено обеспечение в форме залога недвижимости (ДДУ). По одному кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 1 335 тыс. рублей, помимо залога долевого участия в уставном капитале, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств и залога недвижимости. По одному кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 33 708 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств и залога недвижимости. По одному кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 8 757 тыс. рублей, помимо поручительства, дополнительно получено обеспечение в форме и залога недвижимости. По одному кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 626 тыс. рублей, помимо залога транспортных средств, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств.

Ниже представлена информация о полученном обеспечении на 30 июня 2018 год:

	Финансирование текущей деятельности	Строительное проектирование и его финансирование	Потребительские кредиты	Покупка имущества и материальных ценностей	Покупка недвижимости	Погашение задолженности перед КО или третьими лицами	Прочие	Итого
Не обеспеченные кредиты:			5 034		14 528	33 384	261	53 207
Обеспеченные кредиты:	772 062	124 198	175 230	16 217	236 782	187 436	15 702	1 527 627
Залогом оборудования, основных средств				3 539				3 539
Поручительствами	166 899		14 313		7 766	37 236	15 702	241 916
Залогом недвижимости (в т.ч. ДДУ)	588 694	124 198	158 548		228 229	150 200		1 249 869
Залогом транспортных средств	16 469		2 369	12 678	787			32 303
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ	772 062	124 198	180 264	16 217	251 310	220 820	15 963	1 580 834

По состоянию на 30.06.2018 года по шести кредитам, предоставленным юридическим лицам на сумму 581 188 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме договоров залога недвижимости и поручительств. По двум кредитам, предоставленным юридическим лицам на сумму 21 531 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств. По двум кредитам, предоставленным юридическим лицам на сумму 86 375 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По четырем кредитам, предоставленным юридическим лицам на сумму 61 863 тыс. рублей, помимо договора поручительства, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств. По трем кредитам, предоставленным юридическим лицам на сумму 16 906 тыс. рублей, помимо договора поручительства, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 73 219 тыс. рублей, помимо договора поручительства, дополнительно получено обеспечение в форме залога имущественных прав. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 16 469 тыс. рублей, помимо залога транспортного средства, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств, залога основного средства, залога транспортного средства и залогов недвижимости. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 12 678 тыс. рублей, помимо залога транспортного средства, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств, залогов основных средств, залогов оборудования и залогов недвижимости. По четырем кредитам, предоставленным юридическим лицам на сумму 3 539 тыс. рублей, помимо залога транспортных средств, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств и залога имущественных прав. По четырем кредитам, предоставленным физическим лицам на сумму 26 937 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По двум кредитам, предоставленным физическим лицам на сумму 6 940 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме залога недвижимости. По двум кредитам, предоставленным физическим лицам на сумму 990 тыс. рублей, помимо залога транспортных средств, дополнительно получено обеспечение в форме залога недвижимости (ДДУ). По одному кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 232 тыс. рублей, помимо поручительства, дополнительно получено обеспечение в форме залога недвижимости. По одному кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 438 тыс. рублей, помимо залога транспортных средств, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По трем кредитам, предоставленным физическим лицам на сумму 56 881 тыс. рублей, помимо договора поручительства, дополнительно получено обеспечение в форме договоров залога недвижимости.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансирование текущей деятельности	Строительное проектирование и его финансирование	Потребительские кредиты	Покупка имущества и материальных ценностей	Покупка недвижимости	Погашение задолженности перед КО или третьими лицами	Прочие	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	4 604	0	695	0	4 362	0	0	9 661
- благополучные	4 604	0	695	0	0	0	0	5 299
- требующие контроля	0	0	0	0	4 362	0	0	4 362
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
Потенциально обесцененные (умеренный риск невозврата)	776 169	95 772	12 954	18 076	0	33 708	13 898	950 577
Индивидуально обесцененные	28 758	0	219 864	13 305	216 889	219 519	48 076	746 411
- наличие просроченной задолженности	0	0	31 408	0	0	0	0	31 408
- имеются финансовые проблемы	28 758	0	188 456	13 305	216 889	219 519	48 076	715 003
Резерв под обесценение	(22 140)	(958)	(61 337)	(8 310)	(51 341)	(62 144)	(10 533)	(216 763)
Итого кредитов и авансов клиентам	787 391	94 814	172 176	23 071	169 910	191 083	51 441	1 489 886

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Финансирование текущей деятельности	Строительное проектирование и его финансирование	Потребительские кредиты	Покупка имущества и материальных ценностей	Покупка недвижимости	Погашение задолженности перед КО или третьими лицами	Прочие	Итого
Бесп проблемные (текущие, без просрочки)	740 468	124 198	21 649	3 539	57 361	76 080	15 702	1 038 997
Кредиты с ухудшением качества (в том числе просрочка до 90 дней)	4 625		134 798		183 314	87 209	261	410 207
Обесцененные (в том числе просрочка свыше 90 дней, фактический дефолт)	16 469		23 817	12 678	10 635	57 531		121 130
Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	10 500							10 500
Резерв под ОКУ	(38 727)	(1 403)	(40 410)	(12 785)	(27 188)	(39 647)	(341)	(160 501)
Итого кредитов и авансов клиентам	733 335	122 795	139 854	3 432	224 122	181 173	15 622	1 420 333

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

11 Прочие активы

	На 30.06.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Расчеты по конверсионным операциям и ценным бумагам	95 614	60 587
Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)	395	0
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	9 504	7 248
Резерв на возможные потери	(8 396)	(5 576)
Итого прочих активов	97 117	62 259

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2017 года:

	Расчеты по конверсионным операциям и ценным бумагам	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Итого
<i>Текущие и не обесцененные</i>	<i>60 587</i>	<i>3 508</i>	<i>64 095</i>
- благополучные	60 587	1 672	62 259
- требующие контроля	0	1 836	1 836
<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>0</i>	<i>3 740</i>	<i>3 740</i>
- наличие просроченной задолженности	0	3 740	3 740
Резерв под обесценение	0	(5 576)	(5 576)
Итого прочих активов	60 587	1 672	62 259

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 30.06.2018 года:

	Расчеты по конверсионным операциям и ценным бумагам	Задолженность по налогам	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Итого
<i>Текущие и не обесцененные</i>	<i>95 614</i>	<i>395</i>	<i>4 768</i>	<i>100 777</i>
- благополучные	95 614	395	1 070	97 079
- требующие контроля	0	0	3 698	3 698
<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>4 736</i>	<i>4 736</i>
- наличие просроченной задолженности	0	0	4 736	4 736
Резерв под обесценение	0	0	(8 396)	(8 396)
Итого прочих активов	95 614	395	1 108	97 117

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы за 2017 год и за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 г.:

	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 г.	(1 317)	(1 317)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение прочих активов	(2 169)	(2 169)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2017 г.	(3 486)	(3 486)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение прочих активов	(2 686)	(2 686)
Списание за счет резерва	596	596
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 г.	(5 576)	(5 576)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение прочих активов	(2 831)	(2 831)
Списание за счет резерва	11	11
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2018 г.	(8 396)	(8 396)

12 Основные средства

Основные средства на 31.12.2017 года:

	Автомобили	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Мебель и прочее оборудование	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31.12.2016 г.	1 268	1 340	692	287	3 587
Первоначальная стоимость					
Первоначальная стоимость на начало года	4 627	4 145	1 830	3 908	14 510
Поступления	0	394	175	0	569
Выбытие	0	0	0	(67)	(67)
Остаток на конец года	4 627	4 539	2 005	3 841	15 012
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	(3 359)	(2 805)	(1 138)	(3 621)	(10 923)
Накопленная амортизация	(907)	(438)	(291)	(76)	(1 712)
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	0	0	67	67
Остаток на конец года	(4 266)	(3 243)	(1 429)	(3 630)	(12 568)
Остаточная стоимость на 31.12.2017 г.	361	1 296	576	211	2 444

Основные средства на 30.06.2018 года:

	Автомобили	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Мебель и прочее оборудование	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31.12.2017 г.	361	1 296	576	211	2 444
Первоначальная стоимость					
Первоначальная стоимость на начало года	4 627	4 539	2 005	3 841	15 012
Поступления	0	255	0	0	255
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	4 627	4 794	2 005	3 841	15 267
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	(4 266)	(3 243)	(1 429)	(3 630)	(12 568)
Накопленная амортизация	(361)	(318)	(80)	(38)	(797)
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	(4 627)	(3 561)	(1 509)	(3 668)	(13 365)
Остаточная стоимость на 30.06.2018 г.	0	1 233	496	173	1 902

Нематериальные активы

Нематериальные активы на 31.12.2017 года:

	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	7 138
Первоначальная стоимость	
Остаток на начало года	12 057
Поступления	31
Выбытия	(0)
Остаток на конец года: нематериальные активы	12 088
Капитальные вложения	160
Остаток на конец года: капитальные вложения в нематериальные активы	160
Остаток на конец года: капитальные вложения в нематериальные активы и НМА	12 248
Накопленная амортизация	
Остаток на начало года	(4 919)
Амортизационные отчисления	(1 184)
Амортизация по выбывшим НМА	0
Остаток на конец года	(6 103)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	5 985
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года и капитальные вложения в НМА	6 145

Нематериальные активы на 30.06.2018 года:

	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	5 985
Первоначальная стоимость	
Остаток на начало года	12 088
Поступления	286
Выбытия	(255)
Остаток на конец года: нематериальные активы	12 119
Накопленная амортизация	
Остаток на начало года	(6 103)
Амортизационные отчисления	(586)
Амортизация по выбывшим НМА	170
Остаток на конец года	(6 519)
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	5 600

Активы (группа выбытия), классифицируемые в качестве «удерживаемых для продажи»

В октябре 2017 года Банком было получено имущество должника по кредитному договору, нереализованное в принудительном порядке.

Данное имущество Банк классифицировал как активы (группа выбытия), удерживаемые для продажи. Основанием для этого послужило то, что они отвечают каждому из указанных условий: (а) активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии; (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя; (с) активы активно предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной; (д) реализация ожидается в течение одного года; (е) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Справедливая стоимость вышеуказанного имущества определена Банком по состоянию на 30.06.2018 года в размере 3 902 тыс. рублей:

	На 30.06.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Земельный участок 12927 +/- 40 кв.м (кадастровый номер 58:22:0420218:36), предназначенный для продажи	1 527	1 527
Нежилое здание 130,6 кв.м (кадастровый номер 58:22:0420218:367), предназначенный для продажи	433	433
Нежилое здание 36,9 кв.м (кадастровый номер 58:22:0420218:360), предназначенный для продажи	105	105
Нежилое здание 756,0 кв.м (кадастровый номер 58:22:0420218:357), предназначенный для продажи	1 641	1 641
Нежилое здание 11,7 кв.м (кадастровый номер 58:22:0420218:359), предназначенный для продажи	46	46
Нежилое помещение 57,0 кв.м (кадастровый номер 58:22:0420218:358), предназначенный для продажи	150	150
Итого активы (группа выбытия), классифицируемые в качестве «удерживаемых для продажи»	3 902	3 902

По статье отражены объекты, в отношении которых руководством принято решение о продаже в течение ближайших 12 месяцев. В настоящее время Банком ведутся переговоры с потенциальными покупателями оборудования на сумму 3 902 тыс. рублей.

Анализ основных средств, нематериальных активов и активов, классифицируемых в качестве «удерживаемых для продажи» по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

13 Средства других банков

	На 30.06.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Корреспондентские счета других банков	4	7
Текущие депозиты и кредиты	0	0
Итого средства других банков	4	7

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 4 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2017 г. – 7 тысяч рублей). См. Примечание 27.

В 2018 году в отчете о прибылях и убытках расход (доход), связанный с привлечением средств других банков по ставкам ниже (выше) рыночных, не отражался. (В 2017 году в отчете о прибылях и убытках расход (доход), связанный с привлечением средств других банков по ставкам ниже (выше) рыночных, не отражался).

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

14 Средства клиентов

	На 30.06.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Юридические лица	1 828 808	1 666 972
Текущие/расчетные счета	1 318 558	1 108 873
Срочные депозиты	510 250	558 099
Физические лица	8	9
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами	8	9
Итого средства клиентов	1 828 816	1 666 981

На 30 июня 2018 года Банк имеет 40 клиентов с остатками свыше 6 млн. рублей. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 1 609 691 тысячу рублей, или 88,0 % средств клиентов. (На 31.12.2017 г. – 33 клиента с остатками свыше 6 млн. рублей на сумму 1 436 101 тысячу рублей, или 86,1 % средств клиентов).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 30.06.2018 г.		На 31.12.2017 г.	
	сумма	%	сумма	%
Торговая деятельность	830 651	45,42	639 060	38,34
Финансово-инвестиционная деятельность. Вспомогательная деятельность в области финансового посредничества	703 824	38,48	495 122	29,70
Организация перевозок	1 202	0,07	18 786	1,13
Строительство	90 396	4,94	220 545	13,23
Работы и услуги	3 137	0,17	21 051	1,26
Разработка программного обеспечения	4 905	0,27	1 872	0,11
Производство	25 820	1,41	17 871	1,07
Операции с недвижимостью	92 481	5,06	134 750	8,08
Разведочное бурение	73 505	4,02	104 604	6,28
Рекламная деятельность	169	0,01	12 791	0,77
Физические лица	8	0,00	9	0,00
Прочее	2 718	0,15	520	0,03
Итого средства клиентов	1 828 816	100	1 666 981	100

В течение 2018 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 412 тыс. рублей, связанный с привлечением средств клиентов по ставкам ниже рынка и расход в сумме 4 744 тыс. рублей, связанный с привлечением средств клиентов по ставкам выше рынка. (В 2017 г. был отражен доход в сумме 24 тыс. рублей, связанный с привлечением средств клиентов по ставкам ниже рынка и расход в сумме 6 720 тыс. рублей, связанный с привлечением средств клиентов по ставкам выше рынка).

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 828 816 тысяч рублей (на 31.12.2017 г. – 1 666 981 тысячу рублей). См. Примечание 27.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 30.06.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Векселя	0	1 084
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	1 084

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 0 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2017 г. – 1 084 тыс. рублей). См. Примечание 27.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

16 Финансовые обязательства перед участниками

Уставный капитал Банка был пересчитан как «Финансовые обязательства перед участниками». Участник Банка вправе в любое время выйти из состава участников Банка независимо от согласия других участников или Банка. В случае выхода Участника из Банка его доля переходит Банку с момента подачи заявления о выходе из Банка. При этом Банк должен выплатить Участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка. Начиная с 1 января 2005 г. в отчетности по МСФО Банк принял решение классифицировать уставный капитал как «Финансовые обязательства перед

участниками». По состоянию на 30.06.2018 г. и на 31.12.2017 г. уставный капитал Банка учитывается как финансовые обязательства перед участниками по справедливой стоимости.

	На 30.06.2018 г. Сумма скорректирована с учетом требований МСФО 32		На 31.12.2017 г. Сумма скорректирована с учетом требований МСФО 32	
	сумма	доля, %	сумма	доля, %
ООО «ЕвроСезон»	15 757,95	1,52	13 770,90	1,52
Климчук Д.Б.	75 472,27	7,28	65 955,34	7,28
Тимофеев Д.В.	58 988,63	5,69	51 550,26	5,69
Богданова И.В.	11 818,46	1,14	10 328,17	1,14
Тимашев А.А.	15 239,59	1,47	13 317,91	1,47
Мухин Г.Б.	176 136,52	16,99	153 926,00	16,99
Грицаенко А.В.	110 305,63	10,64	96 396,27	10,64
Джиндо Д.Б.	103 152,35	9,95	90 145,01	9,95
Дмитриев С.В.	115 074,48	11,10	100 563,78	11,10
Мамонов В.Е.	23 118,57	2,23	20 203,35	2,23
Штайер М.Е.	111 342,33	10,74	97 302,25	10,74
Плошай О.Л.	24 362,61	2,35	21 290,53	2,35
Казаков А.Ю.	92 370,59	8,91	80 722,82	8,91
Савульчик М.Б.	18 246,04	1,76	15 945,25	1,76
Долгий М.Е.	42 090,30	4,06	36 782,79	4,06
Низовцев И.И.	43 230,68	4,17	37 779,37	4,17
Итого финансовые обязательства перед участниками	1 036 707	100	905 980	100

17 Прочие заемные средства

	На 30.06.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Субординированный заём	200 000	200 005
Итого прочие заемные средства	200 000	200 005

Банк 18 ноября 2011 года получил субординированный заём в сумме 200 000 тыс. рублей до 07 ноября 2025 года. Проценты по субординированному займу начисляются ежемесячно по ставке 6 %. Выплата процентов – ежеквартально. В случае ликвидации погашение субординированного займа будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В 2018 году в отчете о прибылях и убытках расход (доход), связанный с привлечением прочих заемных средств по ставкам ниже (выше) рыночных, не отражался. (В 2017 году в отчете о прибылях и убытках расход (доход), связанный с привлечением прочих заемных средств по ставкам ниже (выше) рыночных, не отражался).

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 200 000 тыс. рублей (на 31.12.2017 г. – 200 005 тыс. рублей). См. Примечание 27.

Анализ обязательств по прочим заемным средствам по структуре валют и анализ по срокам погашения изложены в Примечании 26.

18 Обязательства по финансовым гарантиям

	На 30.06.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Обязательства по финансовым гарантиям	27 168	21 571
Итого обязательства по финансовым гарантиям	27 168	21 571

По состоянию на 30.06.2018 года Банк учитывает гарантии на сумму 2 391 274 тыс. рублей. Справедливая стоимость на дату выдачи гарантии (первоначально признанная сумма) составила 104 613 тыс. рублей. Сумма накопленной амортизации – 77 445 тыс. рублей. Выплаты по данным финансовым гарантиям не производились. Таким образом, первоначально признанная сумма за вычетом накопленной амортизации по состоянию на 30.06.2018 г. составила 27 168 тыс. рублей. По ряду гарантий получено обеспечение в форме поручительств физических и юридических лиц.

По состоянию на 31.12.2017 года Банк учитывает гарантии на сумму 664 094 тыс. рублей. Справедливая стоимость на дату выдачи гарантии (первоначально признанная сумма) составила 22 071 тыс. рублей. Сумма накопленной амортизации – 500 тыс. рублей. Выплаты по данным финансовым гарантиям не производились. Таким образом, первоначально признанная сумма за вычетом накопленной амортизации по состоянию на 31.12.2017 г. составила 21 571 тыс. рублей. По ряду гарантий получено обеспечение в форме поручительств физических и юридических лиц; залог транспортных средств и залог недвижимости.

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость обязательств по финансовым гарантиям составила 27 168 тыс. рублей (на 31.12.2017 г. – 21 571 тыс. рублей). См. Примечание 27.

Анализ обязательств по финансовым гарантиям по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 26.

19 Прочие обязательства

	На 30.06.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	1 819	1 511
Кредиторская задолженность	519	2 485
Задолженность перед сотрудниками по суммам отпускных	5 580	4 860
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	5 376	0
Итого прочих обязательств	13 294	8 856

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 26.

20 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию и с учетом нераспределенной прибыли) составили на 30 июня 2018 г. - 568 453 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года – 409 725 тыс. рублей).

21 Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 г.	6 месяцев, закончившихся 30.06.2017 г.
Процентные доходы		
От финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
От кредитов клиентам	128 484	143 833
По средствам в других банках	14 530	1 239
Итого процентных доходов	143 014	145 072
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(20 095)	(30 016)
По средствам других банков	(552)	(98)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(0)	(0)
Итого процентных расходов	(20 647)	(30 114)
Чистые процентные доходы	122 367	114 958

22 Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 г.	6 месяцев, закончившихся 30.06.2017 г.
Комиссионные доходы		
За открытие и ведение счетов	533	478
За расчетно-кассовое обслуживание	1 583	1 856
По выданным гарантиям	93 781	6 539
Прочие	2 819	2 118
Итого комиссионных доходов	98 716	10 991
Комиссионные расходы		
За переводы	(1 408)	(467)
За операции с валютными ценностями	(506)	(285)
Прочие	(11 366)	(390)
Итого комиссионных расходов	(13 280)	(1 142)
Чистый комиссионный доход	(85 436)	(9 849)

23 Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 г.	6 месяцев, закончившихся 30.06.2017 г.
Операционная аренда		(8 004)	(7 547)
Затраты на персонал		(26 797)	(21 931)
Профессиональные услуги (охрана, связь, консультационные услуги)		(6 135)	(5 841)
Административные расходы		(1 605)	(1 162)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(9 273)	(8 575)
За объекты интеллектуальной собственности		(15 535)	(11 385)
Амортизация основных средств	12	(797)	(875)
Амортизация нематериальных активов	12	(586)	(591)
Прочие		(1 143)	(2 127)
Итого административные и прочие операционные расходы		(69 875)	(60 034)

24 Налоги на прибыль

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Ниже представлены показатели, по которым сопоставляются условные налоговые и фактические расходы по налогообложению за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 года:

	6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 г.	6 месяцев, закончившихся 30.06.2017 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	45 654	23 235
Теоретические налоговые отчисления	(9 131)	(4 647)
Постоянные разницы:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(5 391)	(3 210)
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(11 929)	(7 146)
- Необлагаемые доходы	-	-
Расходы по налогу на прибыль за период	(26 451)	(15 003)

Налоговый эффект от временных разниц за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 года, представлен следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 г.	6 месяцев, закончившихся 30.06.2017 г.
Отложенные активы:		
Прочие активы	8 496	3 559
Средства в других банках	2	0
Обязательства по финансовым гарантиям	27 168	1 696
Прочие заемные средства	200 000	200 009
Прочие обязательства	12 155	5 725
Итого отложенные налоговые требования	247 821	210 989
Отложенные обязательства:		
Кредиты и авансы клиентам	(88 860)	(33 527)
Средства клиентов	(200 313)	(199 702)
Средства других банков	(0)	(0)
Основные средства	(466)	(509)
Нематериальные активы	(3 134)	(3 541)
Итого отложенные обязательства	(292 773)	(237 279)
Чистый отложенный актив (отложенное обязательство)	(44 952)	(26 290)
Чистый отложенный актив (отложенное обязательство) по установленной ставке	(8 990)	(5 258)

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 г.	6 месяцев, закончившихся 30.06.2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(37 171)	(10 777)
Отложенное налогообложение	(8 990)	(5 265)
Сторно отложенного налога	10 720	1 039
Расходы по налогу на прибыль за период	(35 441)	(15 003)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 %. Эффективная ставка налога на прибыль составляет 77,6 % (на 30.06.2017 г. – 64,6 %).

Налоговые требования и обязательства представлены следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 г.	6 месяцев, закончившихся 30.06.2017 г.
Требования по налогу на прибыль	16 559	16 397
Итого требования по налогу	16 559	16 397
Отложенное налогообложение	(8 990)	(5 265)
Обязательства по налогу на прибыль	(8 990)	(5 265)

25 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

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

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 30 июня 2018 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства кредитного характера включают обязательства по предоставлению кредитов; выданные гарантии.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Банк имел следующие обязательства кредитного характера:

	На 30.06.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	187 727	213 272
Гарантии	2 391 274	664 094
Обязательства по предоставлению гарантий	0	2 650
Резерв по обязательствам кредитного характера	(5 376)	0
Итого обязательства кредитного характера	2 573 625	880 016

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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.

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

Обязательства по операционной аренде.

Ниже представлены обязательства Банка по договорам операционной аренды по состоянию на 30.06.2018 года и на 31.12.2017 года:

Остаточные договорные сроки погашения	На 30.06.2018 г.	На 31.12.2017 г.
До 1 года	22 225	6 765
От 2 до 5 лет	65 065	0
Итого обязательства по операционной аренде:	87 290	6 765

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

Контрактные суммы по сделкам с некоторыми финансовыми инструментами представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты могут иметь положительную величину (и являться активами Банка), либо могут иметь отрицательную величину (и являться обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютно-обменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или согласованная сторонами сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность и, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут существенно изменяться с течением времени.

Заложенные активы. На 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения, за исключением обязательных резервов на сумму 17 970 тысяч рублей. Обязательные резервы представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

На 30 июня 2018 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения, за исключением обязательных резервов на сумму 20 767 тысяч рублей. Обязательные резервы представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Банк подвергается финансовым рискам, включая кредитный риск и рыночный риск.

Формирование эффективной системы управления рисками предполагает наличие Службы по управлению рисками, в задачи которой входят формирование методологической базы, обеспечение выполнения и координации функций в части идентификации, оценки, управления и мониторинга значимых рисков.

Контроль и управление рисками в Банке осуществляют:

- Совет Директоров Банка
- Правление Банка
- Председатель Правления Банка
- Кредитный департамент Банка
- Подразделения Банка, участвующие в реализации политики управления рисками

Подразделения Банка, участвующие в реализации политики управления рисками:

Служба по управлению рисками;
Служба внутреннего контроля;
Служба внутреннего аудита;
Юридическое управление;
Комитет по управлению активами и пассивами.

В Банке существует следующая система участия органов управления и структурных подразделений в управлении рисками:

Совет Директоров Банка – осуществляет общий контроль за функционированием системы управления ликвидностью и формирует общие стратегические задачи в данной сфере.

Правление Банка – определяет систему организации управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке, регулирует полномочия и лимиты ответственности руководящих органов и подразделений Банка по управлению ликвидностью. Правление принимает решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного вмешательства. Правление получает информацию о состоянии ликвидности Банка регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно.

Председатель Правления Банка – осуществляет оперативное управление рисками, принимаемых на себя Банком.

Кредитный департамент — реализует кредитную политику Банка в части осуществления кредитных операций; участвует в управлении ликвидностью в рамках своих полномочий.

Служба по управлению рисками - структурное подразделение Банка, основными задачами которого являются обеспечение достижения целей по развитию и совершенствованию технологий управления активами Банка для получения максимальной прибыли при сохранении нормативных значений рисков и ликвидности.

Комитет по управлению активами и пассивами - вырабатывает систему мер по снижению риска убытков вследствие несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка по объемам и срокам (в том числе вследствие

несвоевременного исполнения обязательств контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Служба внутреннего аудита (СВА) – структурное подразделение Банка. Деятельность СВА находится под контролем Совета Директоров банка. СВА действует в целях:

- обеспечения эффективного управления Банком;
- поддержки реализации стратегических целей и задач, поставленных органами управления и собственниками Банка;
- выявления, анализа и оптимизации рисков, возникающих при осуществлении банковских операций и иных сделок по всем направлениям деятельности Банка;
- обеспечения целостной и достоверной бухгалтерской и управленческой отчетности;
- обеспечения эффективного использования ресурсов, сохранности финансовых активов и имущества Банка;
- соблюдения законодательства РФ, внутренних нормативных документов Банка.

Служба внутреннего контроля (СВК) – участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

К основным задачам СВК относятся:

- выполнение Банком требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России и исключения возникновения регуляторного риска;
- определение во внутренних документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов для возможности исключения существенных убытков у Банка;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на минимизацию регуляторного риска;
- эффективное функционирование внутреннего контроля Банка.

Система контроля в Банке направлена на ограничение рисков, принимаемых Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и обычаев делового оборота.

Система управления рисками осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке. Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций. Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закрепленной документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности. Административный и финансовый контроль с достаточной степенью надежности удостоверяет как минимум следующее: 1) доступ сотрудников Банка к имуществу Банка, к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов, допускается только в строгом соответствии с надлежащим образом удостоверенными полномочиями сотрудников; 2) операции отражаются в учете в соответствии с установленными Банком России требованиями, реально отражают состояние активов и пассивов Банка и обеспечивают составление установленных форм отчетности; 3) данные учета активов и пассивов Банка надлежащим образом подтверждаются как с точки зрения их охвата, так и с позиций периодичности проверок соответствия, и при наличии отклонений предпринимаются необходимые действия, направленные на ликвидацию расхождений.

Одним из ключевых направлений развития банка является создание сильной капитальной базы. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для поддержания коэффициентов достаточности капитала.

Политика банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также будущего развития своей деятельности. Стратегической задачей в области управления рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности является рост зрелости системы управления рисками в соответствии с требованиями Банка России. Также целями является дальнейшее совершенствование систем управления кредитным, рыночным, операционным рисками.

Основным принципом системы управления рисками является установление процедур, обеспечивающих превышение капитала Банка над суммарной величиной рисков. Анализ соответствия фактического уровня капиталу Банка производится Правлением Банка на регулярной основе, не реже одного раза в квартал. Распределение рисков производится на экспертной основе и исходя из среднего арифметического фактических значений размера рисков, рассчитываемых за предыдущие кварталы, на несколько отчетных дат.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Общие принципы управления кредитными рисками:

- управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с действующими законодательными актами РФ, нормативными и методологическими документами Банка России, а также в соответствии с нормами Кредитной политики и других внутренних нормативных документов Банка, подлежащих актуализации в случае изменения стратегических направлений развития бизнеса Банка, подходов к управлению кредитными рисками, рыночного позиционирования Банка, изменений в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность в РФ;

- управление кредитными рисками осуществляется на основе качественной (экспертной) оценки кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков;

– идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки);

– основными инструментами управления кредитными рисками являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового положения заемщиков/ эмитентов/ контрагентов/ групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов:

– система лимитов и ограничений кредитного риска предполагает установление лимитов принятия кредитного риска на отдельных заемщиков / эмитентов / контрагентов / группы взаимосвязанных заемщиков и выделение в их рамках отдельных сублимитов по видам кредитных продуктов / по целям проведения операций / по отдельным клиентам;

– система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения;

– система мониторинга и контроля соблюдения условий кредитных продуктов предполагает действие системы раннего предупреждения и предотвращения ухудшения качества кредитов и финансового положения заемщиков / эмитентов / контрагентов / группы взаимосвязанных заемщиков на ранних стадиях, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

В Банке используется система регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, которая доводится непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

Система управления кредитными рисками является составной частью системы управления рисками в Банке и состоит из следующих основных компонентов:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- система полномочий и принятия решений о предоставлении кредитных продуктов/совершении кредитных сделок;
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов;
- работа с проблемными активами.

Порядок санкционирования решений о выдаче и изменении условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск, полномочия должностных лиц и коллегиальных органов управления Банка, иерархия принятия кредитных решений устанавливаются во внутренних нормативных документах Банка.

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:

– изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;

– оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;

– проведение стресс-тестирования кредитного риска и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;

– информирование коллегиальных органов Банком и Правления о повышении уровня кредитного риска и вынесение Службой по управлению рисками предложений по снижению уровня рисков.

При принятии решения о кредитовании Банк выдвигает повышенные требования к финансовой устойчивости заемщиков, оценке прогнозов движения денежных средств, качеству и ликвидности обеспечения.

Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в ценных бумагах, сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов).

Банк контролирует данный риск путем качественной оценки и непрерывного мониторинга финансового положения контрагентов, а также оценки нефинансовых факторов, влияющих на кредитоспособность клиентов.

В системе управления кредитными рисками операций на финансовом рынке ключевую роль играет Служба по управлению рисками, осуществляющая оценку кредитных рисков эмитентов и контрагентов, формирующая предложения по управлению и ограничению рисков, а также проводящая их последующий мониторинг и контроль. В области управления данными видами рисков реализуются следующие задачи и мероприятия по снижению рисков:

– Разработка, внедрение и актуализация методологии анализа кредитных рисков и установления лимитов на эмитентов и контрагентов по операциям на финансовых рынках;

– Оценка кредитных рисков (а также сопутствующих рыночных, отраслевых, репутационных, страновых и других) и подготовка аналитических заключений по заявкам на установление лимитов на эмитентов и контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов;

– Экспертиза новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки кредитных рисков;

- Разработка, внедрение и актуализация методологии формирования резервов по операциям на финансовых рынках;
- Создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями на финансовых рынках;
- Мониторинг финансового положения эмитентов и контрагентов.

Стратегия, принципы и этапы (процедуры) управления кредитным риском Банка, а также методология анализа, оценки уровня кредитного риска Банка подвергаются постоянному мониторингу в целях их совершенствования и адекватности внутренним и внешним изменениям.

Одним из основных методов управления кредитными рисками на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании заключения, подготавливаемого Службой по управлению рисками. Лимитирование (санкционирование) операций на финансовом рынке осуществляют уполномоченные коллегиальные органы (в зависимости от уровня полномочий - Кредитный Комитет или Правление Банка) либо должностные лица в рамках утвержденных полномочий.

Финансовое положение контрагентов и эмитентов, на которых установлены лимиты, подлежит обязательному мониторингу. В процессе мониторинга оценивается адекватность текущего кредитного качества контрагентов и эмитентов величине принятого риска. В случае ухудшения финансового положения контрагентов и эмитентов осуществляются мероприятия по снижению принимаемых рисков путем уменьшения/закрытия соответствующих лимитов. Утвержденные лимиты подлежат обязательному контролю.

В соответствии с утвержденной Лимитной политикой, в рамках процедур ограничения и контроля уровня кредитных рисков в Банке устанавливаются следующие основные виды лимитов:

- лимиты на индивидуальных контрагентов/эмитентов/заемщиков или группы связанных контрагентов/эмитентов/заемщиков в форме целевых (абсолютных) ограничений на объем выделяемых средств для осуществления операций (ограничение рисков) с учетом цели вложений (пополнение оборотных средств, инвестиции, рефинансирование, торговые операции на рынке ценных бумаг и т.п.):

- лимит кредитного риска на отдельного заемщика или группу связанных заемщиков – установленный в абсолютном выражении предельный (максимальный) размер совокупной величины балансовых и условных обязательств кредитного характера (имеющихся и потенциальных) перед Банком, возникающих при реализации кредитных продуктов.

Утверждается при рассмотрении вопроса о предоставлении кредитного продукта и актуализируется по мере необходимости Кредитным комитетом. В случаях, установленных внутренними документами Банка – одобряется Советом директоров.

- лимит на контрагента (гарантии, аккредитивы, покрытия, банкнотные сделки, инкассация, FOREX и пр.) - устанавливается в абсолютном выражении в виде максимального размера обязательств контрагента по незавершенным сделкам на конкретный момент времени.

Утверждается и актуализируется Правлением Банка по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

- лимит эмитента - ограничение размера позиции Банка по финансовым инструментам конкретного эмитента. Устанавливается в абсолютном (объем вложений) или в относительном выражении (предельная доля финансовых инструментов конкретного эмитента в общем объеме инвестиций) и представляет собой верхнюю границу суммарных вложений в инструменты указанного эмитента.

Утверждается и актуализируется Правлением Банка по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

- лимит на операции с банками-контрагентами - устанавливается в абсолютном выражении в виде максимального размера обязательств банка-контрагента по сделкам на конкретный момент времени.

Утверждается и актуализируется Правлением Банка по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал:

Лимит по краткосрочным активам, в том числе:

- МБК овернайт (1 рабочий день);
- МБК 7 дней;
- МБК (срок не более 30 дней);
- FOREX до 30 дней (своп, форвард, фьючерс, опцион), безналичные конверсионные сделки;
- сублимит на контрагента по остаткам на счетах;
- банкнотные сделки / инкассация.

Лимит по долгосрочным активам, в том числе:

- МБК свыше 30 дней, векселя;
- гарантии, аккредитивы, покрытия;
- FOREX свыше 30 дней (своп, форвард, фьючерс, опцион).

- лимиты на операции со связанными с Банком лицами.

Утверждается и актуализируется Советом директоров Банка по мере необходимости, но не реже одного раза в год:

- совокупная величина предоставленных кредитов и займов лицам, связанным с Банком – устанавливается в процентном отношении к собственным средствам (капиталу) Банка;

- совокупная величина кредитных рисков на участников Банка (суммарное значение кредитных рисков по всем участникам, которым принадлежит 5 и более процентов долей Банка) – устанавливается в процентном отношении к собственным средствам (капиталу) Банка;

- совокупная величина кредитов и займов, предоставленных Банком своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу – устанавливается в процентном отношении к собственным средствам (капиталу) Банка;

- лимит кредитования связанных лиц (совокупный, а также в разрезе отдельных заемщиков), в рамках которого не

требуется получение одобрения Совета директоров – устанавливается в процентном отношении к собственным средствам (капиталу) Банка.

- иные лимиты - по решению уполномоченного органа Банка по предложению внутренних структурных подразделений Банка.

Лимиты рассчитываются/определяются в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, устанавливаются уполномоченными органами Банка на основании заключений структурных подразделений Банка в соответствии с возложенными на них функциями и задачами.

Установленные лимиты пересматриваются (подтверждаются) на постоянной основе в соответствии с порядком, отраженном во внутренних нормативных документах, в том числе с целью комплексного мониторинга кредитного риска по совокупности операций Банка с учетом:

- фактического использования лимитов;
- принятого объема кредитного риска и его концентрации в абсолютном и относительном выражении, в том числе в соотношении с собственным капиталом Банка;
- статистики потерь, связанных с реализацией кредитного риска, в том числе данных о проблемной задолженности, а также случаях списания, изменения (ухудшения) качества обязательств с учетом категории качества заемщика/контрагента;
- аналитической (внутренней) отчетности об уровне кредитного риска.

Информационная система управления кредитным риском

Информация об операциях, несущих кредитный риск, регистрируется в локальных файлах сотрудниками подразделений, осуществляющих операции, несущие кредитный риск, либо сотрудниками подразделений, осуществляющие учетные функции.

Информация об операциях, несущих кредитный риск, содержит следующие основные параметры:

- дата операции;
- наименование финансового инструмента, являющегося предметом операции;
- идентификатор операции (реквизиты договора, соглашения, код ценной бумаги и т.п.);
- наименование (ФИО) контрагента (заемщика, вкладчика, эмитента, векселедержателя и т.п.);
- процентная ставка;
- валюта операции;
- срок погашения финансового инструмента, являющегося предметом операции;
- размер расчетного и формируемого резерва на возможные потери по финансовому инструменту;
- данные об обеспечении по операции и его стоимости;
- прочие параметры, служащие для идентификации кредитного риска по операции.

Информационная автоматизированная система Банка в процессе управления кредитными рисками, содержит контрольные функции, предусматривающие:

- резервирование (копирование) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем;
- осуществление поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения;
- контроль за безопасностью физического доступа;
- контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных.

Управленческая отчетность по управлению кредитным риском

Управленческая отчетность по управлению кредитным риском Банка предназначена для информирования органов управления, структурных подразделений и должностных лиц Банка по следующим вопросам:

- уровень кредитного риска Банка на отчетную дату и его динамика за отчетный период;
- выполнение (нарушение) предельно допустимых значений кредитного риска Банка;
- результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации кредитного риска;
- анализ и прогноз конъюнктуры рынка кредитных ресурсов;
- сведения об обнаружении устойчивой тенденции (ее отсутствии) повышения уровня кредитного риска.

Управление обеспечением операций, несущих кредитный риск, – один из ключевых инструментов системы управления рисками в Банке. Предоставляемые кредитные продукты, как правило, должны быть обеспечены.

Банк использует различные способы обеспечения исполнения обязательств, включая такие инструменты, как: ипотека, поручительство, банковская гарантия.

Обеспечение представляет собой систему организационных, экономических и правовых мер, обуславливающих осуществление кредитных операций:

- размер предоставляемых средств по кредитным договорам;
- источники, сроки погашения и способы погашения заемщиками (контрагентами) своих обязательств перед Банком;
- перечень документов, обеспечивающих возврат денежных средств;
- другие необходимые меры.

Преимущественными формами обеспечения в Банке являются:

- залог, в качестве которого принимается имущество заемщика (контрагента);

- поручительства и гарантии третьих лиц.

При рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых является необходимым:

- требование ликвидности;
- возможность стоимостной оценки;
- возможность отчуждения;
- возможность реализации;
- надлежащее оформление.

В Банке действует следующая процедура оценки обеспечения и периодичности мониторинга предоставленного обеспечения.

Оценка обеспечения состоит из следующих этапов:

1. Проверка ограничений по нормам действующего законодательства;
2. Проверка отсутствия ограничения на распоряжение имуществом;
3. Проверка наличия и фактического состояния имущества;
4. Проверка объема прав залогодателя, необходимых для передачи имущества в залог;
5. Оценка условий содержания имущества;
6. Определение рыночной, залоговой, справедливой стоимости имущества;
7. Определение ликвидности имущества.

Банк проводит мониторинг предоставленного обеспечения со следующей периодичностью:

- ТМЦ (товар в обороте, готовая продукция, сырье и материалы и проч.) – ежемесячно;
- транспортные средства, основные средства, машины и оборудование – ежеквартально;
- недвижимое имущество, в том числе земельные участки – 1 раз в полгода;
- дебиторская задолженность (без выезда, на основании документов) – ежемесячно/ежеквартально в зависимости от специфики вида деятельности (акты сверки взаиморасчетов по дебиторам - ежеквартально, расшифровка дебиторской задолженности или акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами – ежемесячно);
- прочие виды имущества – по согласованию с руководителем Кредитного департамента, либо при необходимости по решению уполномоченного органа Банка.

Объем и качество требуемого Банком обеспечения зависит от кредитного качества контрагента. Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по сделкам «РЕПО» - ценные бумаги;
- по межбанковским операциям – в основном ценные бумаги;
- по операциям корпоративного кредитования - объекты недвижимости (производственные, торговые, офисные и складские помещения), машины и оборудование, транспортные средства, товарные запасы, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования – жилая недвижимость и автомобили.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы ценных бумаг. Банк подвержен рыночным рискам, включающим в себя риск изменения цены портфеля ценных бумаг, валютный риск и риск изменения процентных ставок. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров 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.

Банк несет риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен (специфическим элементом рыночного риска является валютный риск).

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег.

Управление рыночными рисками Банка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и является частью общей системы управления рисками Банка.

Основные компоненты системы управления рыночными рисками:

- Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке;
- проводится регулярная оценка рыночных рисков;
- ограничение/управление рыночными рисками производится с помощью системы предельно допустимых значений уровня рыночного риска, которые устанавливаются решением Правления Банка на основании информации, предоставляемой Службой по управлению рисками;
- осуществляется контроль/мониторинг рыночных рисков Службой по управлению рисками, коллегиальными исполнительными органами в рамках своей компетенции.

Коллегиальные органы управления Банком и подразделения Банка, принимающие участие в управлении рыночными рисками, деятельность которых регламентируется соответствующими положениями:

- Совет Директоров осуществляет общий контроль за функционированием системы управления рыночным риском и формирует общие стратегические задачи в данной сфере.
- Правление Банка обеспечивает организацию управления рыночным риском, устанавливает предельно допустимые значения рыночного риска, рассматривает управленческую отчетность по управлению рыночным риском, разрабатывает и реализует комплекс мероприятий по выходу из кризисных ситуаций;
- Служба по управлению рисками, Отдел активных операций действуют в части оперативного управления рисками в рамках своих компетенций.

Основные источники рыночного риска:

- для валютного риска - неблагоприятное изменение курсов валют;
- для фондового риска - неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности в торговом портфеле;
- для процентного риска - неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля;
- для процентного риска банковского портфеля - несовпадение сроков погашения и/или сроков изменения процентной ставки активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, а также несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

Основные подходы к управлению рыночным риском, в том числе методы ограничения рыночного риска:

- Контроль ОВП и оперативное управление валютным риском осуществляет Отдел активных операций.
- Внутренняя оценка и анализ валютного риска производится Службой по управлению рисками методом анализа открытой валютной позиции и VAR-анализа ОВП на основе курсов иностранных валют по отношению к рублю. VAR открытой валютной позиции-максимально возможная величина потерь Банка в случае негативных изменений курсов валют за определенный период времени с заданным доверительным интервалом, связанная с волатильностью курсов иностранных валют по отношению к рублю.
- Внутренняя оценка и анализ фондового риска производится Службой по управлению рисками с помощью VAR-анализа портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска. VAR портфеля-максимально возможная величина потерь Банка в случае снижения стоимости финансового инструмента за определенный период времени с заданным доверительным интервалом, связанная с волатильностью рыночных цен данного финансового инструмента.
- Внутренняя оценка и анализ процентного риска производится Службой по управлению рисками с помощью анализа дюрации портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска.

Ограничение рыночного риска производится с помощью системы предельно допустимых значений уровня рыночного риска Банка. Система предельно допустимых значений уровня рыночного риска Банка состоит из следующих элементов:

- лимит эмитента - ограничение размера позиции Банка по финансовым инструментам конкретного эмитента;
- лимит на вид ценных бумаг - ограничение на объем денежных средств, которые можно инвестировать в ценные бумаги отдельного вида;
- лимит трейдера - максимальный объем денежных средств, в пределах которого трейдер имеет право приобретать ценные бумаги;
- лимит «убытка» (stop-loss) - ограничение потерь Банка по портфелю, договорам управления активами, видам ценных бумаг (конкретных финансовых инструментов (эмитентов));
- лимит «прибыли» (take profit) - лимит на ценовой уровень позиции по портфелю, договорам управления активами, видам ценных бумаг (конкретных финансовых инструментов (эмитентов)), при котором осуществляется закрытие сделки;
- общий лимит открытой валютной позиции (ОВП);
- лимит ОВП в отдельных иностранных валютах;
- лимиты на уровень процентного риска Банка – устанавливаются на разницу средних ставок размещения и привлечения фондирования;
- лимиты на покрытие активами во всех валютах, подверженными процентному риску, пассивов во всех валютах в разбивке по срокам.

Мониторинг выполнения предельно допустимых значений уровня рыночного риска Банка осуществляется Службой по управлению рисками Банка по данным отчетов об оценке рыночного риска Банка.

В случае если зафиксировано нарушение предельно допустимых значений рыночного риска Банка, то данный факт незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления Банка для принятия решений по минимизации рыночного риска Банка, в качестве которых могут быть реструктуризация активов и обязательств Банка или отказ от операций, наиболее сильно влияющих на уровень рыночного риска Банка.

Основными методами минимизации рыночного риска в целом, являются:

Диверсификация – метод управления составом портфеля финансовых инструментов с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами инструментов. Определение состава портфеля ценных бумаг относится к компетенции уполномоченного работника в рамках установленных лимитов.

Ограничение рыночного риска – ограничение убытков путем выставления лимитов «Stop-loss», ограничивающих убытки на заранее заданной величине.

Исключение (избежание) риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, несущих в себе риск потерь, не соответствующий уровням рыночного риска, принимаемого на себя Банком. Исключение рыночного риска может реализовываться уменьшением объема позиции в рамках выделенного лимита.

Передача риска (полная или частичная) другой стороне – хеджирование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов Банка.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации рыночного риска в следующих целях:

- определение размера возможных потерь Банка в случае негативного (кризисного) изменения сценария рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют;
- оценка влияния возможных потерь на величину достаточность собственных средств (капитала) Банка для определения степени данного влияния на финансовую устойчивость Банка;
- определение комплекса действий на случай негативного (кризисного) изменения рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют.

При проведении стресс-тестирования финансового положения в целях определения возможных потерь и оценка степени их влияния на финансовую устойчивость Банк использует сценарный анализ, в основе которого заложен сценарий изменения рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют на 20 процентов.

Банком проводится стресс-тестирование портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риск. При проведении стресс-тестирования финансового состояния в целях определения возможных потерь Банка и оценка степени их влияния на размер собственных средств (капитала) Банк использует сценарный анализ, в основе которого заложен сценарий повышения рыночной доходности финансовых инструментов на 5 процентных пункта.

По результатам стресс-тестирования формируются отчеты о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рыночного риска. Отчеты о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рыночного риска рассматриваются Правлением Банка и Советом директоров Банка на регулярной основе.

Риск изменения процентных ставок связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых Банком доходов, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей.

Процентные риски в Банке оптимизируются путем сбалансированности активов и пассивов по срокам, а также диверсификацией торгового портфеля, как по эмитентам, так и по срокам. Процентные риски минимизируются принятой политикой привлечения и размещения ресурсов, которая заключается в быстром реагировании на изменение процентной ставки, а также установлении среднерыночного уровня процентных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 30.06.2018 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, С неопределенным сроком.	Итого
Итого финансовые активы	1 525 695	386 177	213 678	741 823	10	2 867 383
Итого финансовых обязательств	(1 420 050)	(417 441)	(9 509)	(208 988)	-	(2 055 988)
Чистый разрыв на 30 июня 2018 года	105 645	(31 264)	204 169	532 835	10	811 395

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31.12.2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, С неопределенным сроком.	Итого
Итого финансовые активы	1 260 969	560 128	224 586	629 108	-	2 674 791
Итого финансовых обязательств	(1 292 515)	(387 487)	(6 440)	(203 206)	-	(1 889 648)
Чистый разрыв на 31 декабря 2017 года	(31 546)	172 641	218 146	425 902	-	785 143

Если бы на 30 июня 2018 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 4 057 тыс. рублей (на 31.12.2017 года: на 3 926 тыс. рублей) меньше. Если бы на 30 июня 2018 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 4 057 тыс. рублей (на 31.12.2017 года: на 3 926 тыс. рублей) больше.

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2018 года процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 6 012 тыс. рублей (на 31.12.2017 года: на 5 674 тыс. рублей) меньше. Если бы при среднем уровне риска в течение 2018 года процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 6 012 тыс. рублей (на 31.12.2017 года: на 5 674 тыс. рублей) больше.

Банк принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств.

Система управления процентным риском устанавливает:

- перечень инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми Банк осуществляет операции;
- методику оценки и контроля процентного риска;
- систему отчетов по процентному риску;
- количественные параметры приемлемого (допустимого) уровня процентного риска;
- процедуры информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной.

Факторы процентного риска подразделяются на внутренние и внешние. К внутренним факторам процентного риска, которые влияют на его уровень, относятся:

- отсутствие четкой стратегии Банка в области управления процентным риском;
- просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций (возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов, неверные прогнозы изменения кривой доходности и т.п.);
- отсутствие разработанной программы минимизации процентных рисков;
- недостатки планирования и прогнозирования развития Банка.

К внешним факторам относятся:

- нестабильность рыночной конъюнктуры в части процентного риска;
- политические условия и экономическая обстановка в стране;
- конкуренция на рынке банковских услуг;
- взаимоотношения Банка с партнерами и клиентами;
- международные события.

Процентный риск может принимать различные формы и оказывать негативное воздействие на Банк через:

- непосредственно величину процентных доходов и расходов;
- объем других чувствительных к процентной ставке доходов и расходов;
- стоимость активов, пассивов, требований и обязательств Банка;
- приведенную стоимость будущих потоков платежей Банка.

По источникам, в Банке можно выделить следующие виды рисков:

- Риск несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- Риск пересмотра процентной ставки - несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- Риск кривой доходности – риск изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающим риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- Базисный риск - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок;
- Опционный риск – риск, возникающий вследствие широкого применения опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Основными инструментами минимизации процентного риска являются:

- лимитирование процентных рисков и регулярный пересмотр лимитов;
- установление лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- пересмотр установленных лимитов на регулярной основе;
- проведение процентной политики с приоритетом на снижение риска процентной ставки;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению и размещению денежных средств, а также своевременный пересмотр ставок в случае резких существенных изменений рыночных условий;
- возможность включения в заключаемые договоры условия пересмотра платы за предоставляемые услуги в случае определенных изменений рыночной ставки;

- управление структурой кредитного и депозитного портфеля с точки зрения типов процентных ставок: фиксированная, плавающая, комбинированная;
- управление средней дюрацией портфеля ценных бумаг и портфеля межбанковских кредитов и депозитов;
- заключение сделок с производными финансовыми инструментами, базисными активами которых являются процентные ставки, индексы процентных ставок, валюта, долговые ценные бумаги (в том числе операции хеджирования).

Для целей количественной оценки процентного риска Банк также использует ГЭП-анализ процентного риска. ГЭП (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Расчет осуществляется как по совокупности валют, так и по каждой существенной валюте.

В целях оценки уязвимости Банка в стрессовых условиях, в Банке дополнительно проводится стресс-тестирование процентного риска и оценка достаточности собственных средств (капитала) в условиях стресса. Чувствительность чистого процентного дохода на временном интервале до 1 года к изменению процентной ставки на заданную величину производится с учетом дюрации.

По состоянию на 30 июня 2018 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 по состоянию на 30.06.2018 года и на 31.12.2017 года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года:

	На 30.06.2018 г.			На 31.12.2017 г.		
	рубли	доллары	евро	рубли	доллары	евро
Активы						
Кредиты и авансы юридическим лицам	12,07 %			12,77 %		
Кредиты и авансы физическим лицам	14,8 %	10,49%		15,26%	10,49%	
Средства в кредитных организациях (РЕПО)	7,46 %					
Обязательства						
Средства клиентов	6,13 %	2,43 %		7,09 %	2,58 %	
Прочие заемные средства	6,13 %			6,13 %		

Географический риск. Банк не принимает на себя географический риск.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовые показатели Банка.

Валютный риск – это возможность понести убытки вследствие неблагоприятного изменения валютных курсов и включает в себя:

- непосредственные изменения обменных курсов;
- неустойчивость обменного курса;
- риск перевода.

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств, по видам валют, в установленных пределах. В этой связи Банк осуществляет регулярный мониторинг величины открытой валютной позиции по каждой валюте в отдельности и в совокупности по всем валютам.

Для снижения валютного риска проводятся следующие мероприятия:

- осуществляется ежедневный контроль соблюдения установленных лимитов ОВП суммарно по всем валютам и в разрезе отдельных валют;
- устанавливаются лимиты по конверсионным операциям;
- обеспечивается сбалансированная структура привлечения и размещения в разрезе валют;
- ведется регулярный мониторинг рисков. В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Банка направлении планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Банка, направленное на минимизацию данных рисков.

Объектами (зонами, источниками) валютного риска является открытая валютная позиция, образованная вследствие следующих операций, несущих валютный риск:

- операции с финансовыми активами и обязательствами, номинированными в иностранной валюте;
- операции с финансовыми активами и обязательствами, номинированными в рублях Российской Федерации, величина которых зависит от курсов иностранной валюты;
- заключение форвардных контрактов, в том числе, с целью хеджирования валютного риска, базовым активом которых являются финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте;

- покупка (продажа) фьючерсных и (или) опционных контрактов, в том числе, с целью хеджирования процентного риска, базовым активом которых являются финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте, либо курсы иностранных валют;
- предоставление банковских гарантий и поручительств, выраженных в иностранной валюте.

Внутренняя оценка и анализ валютного риска Банка производится методом анализа открытой валютной позиции и VAR-анализа ОВП на основе курсов иностранных валют, по отношению к валюте РФ.

Анализ открытой валютной позиции Банка осуществляется по следующим ее компонентам:

- балансирующая позиция в рублях;
- сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах.

Банк на регулярной основе проводит оценку валютного риска методом VAR-анализа ОВП на основе курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю.

Стресс-тестирование валютного риска предполагает расчет реакции открытой валютной позиции на изменение курсов иностранных валют и производится по трем сценариям:

1. Изменение курсов иностранных валют в пределах 10% (сценарий 1);
2. Изменение курсов иностранных валют в пределах 30% (сценарий 2);
3. Изменение курсов иностранных валют в пределах 41% (сценарий, соответствующий сложившимся рыночным условиям: июль 2015 – январь 2016).

Банк управляет валютным риском посредством усилий по обеспечению соответствия между суммами ее активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений. Для Банка такие ограничения включают внутренние лимиты по открытым валютным позициям (ОВП) и нормативные лимиты по ОВП, установленные ЦБР.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	601 573	641 009	3 031	1 468	1 247 081
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 970				17 970
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 843	294			6 137
Кредиты и авансы клиентам	1 451 236	38 650			1 489 886
Прочие активы	1 703	60 530	26		62 259
Текущие требования по налогу на прибыль	15 538				15 538
Основные средства	2 444				2 444
Нематериальные активы	6 145				6 145
Активы, классифицируемые в качестве «удерживаемых для продажи»	3 902				3 902
Итого активов	2 106 354	740 483	3 057	1 468	2 851 362
Обязательства					
Средства других банков	(7)				(7)
Средства клиентов	(755 318)	(887 930)	(23 733)		(1 666 981)
Выпущенные долговые обязательства	(1 084)				(1 084)
Прочие обязательства	(8 791)	(54)	(11)		(8 856)
Обязательства по финансовым гарантиям	(21 571)				(21 571)
Отложенное налоговое обязательство	(2 403)				(2 403)
Прочие заемные средства	(200 005)				(200 005)
Итого обязательств	(989 179)	(887 984)	(23 744)	0	(1 900 907)
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	1 117 175	(147 501)	(20 687)	1 468	950 455
Нетто-позиция по внебалансовым статьям – обязательства кредитного характера	(880 016)				(880 016)

По состоянию на 30 июня 2018 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	169 353	462 249	711 471	1 314	1 344 387
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	20 767				20 767
Средства в кредитных организациях	283 149				283 149
Кредиты и авансы клиентам	1 374 488	45 845			1 420 333
Прочие активы	1 503	72 375	23 239		97 117
Текущие требования по налогу на прибыль	16 559				16 559
Основные средства	1 902				1 902
Нематериальные активы	5 600				5 600
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	3 902				3 902
Итого активов	1 877 223	580 469	734 710	1 314	3 193 716
Обязательства					
Средства других банков	(4)				(4)
Средства клиентов	(650 822)	(1 176 194)	(1 800)		(1 828 816)
Прочие обязательства	(13 241)	(53)			(13 294)
Обязательства по финансовым гарантиям	(27 168)				(27 168)
Прочие заемные средства	(200 000)				(200 000)
Отложенное налоговое обязательство	(8 990)				(8 990)
Итого обязательств	(900 225)	(1 176 247)	(1 800)	0	(2 078 272)
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	976 988	(595 778)	732 910	1 314	1 074 434
Нетто-позиция по внебалансовым статьям – обязательства кредитного характера	(2 573 625)				(2 573 625)

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

	На 30.06.2018 г.		На 31.12.2017 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	(29 789)	(29 789)	(7 375)	(7 375)
Ослабление доллара США на 5 %	29 789	29 789	7 375	7 375
Укрепление евро на 5 %	36 646	36 646	(1 034)	(1 034)
Ослабление евро на 5 %	(36 646)	(36 646)	1 034	1 034
Итого	0	0	0	0

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

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2018 г.		Средний уровень риска в течение 2017 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	(33 254)	(33 254)	(9 218)	(9 218)
Ослабление доллара США на 5 %	31 016	31 016	8 605	8 605
Укрепление евро на 5 %	40 006	40 006	(1 864)	(1 864)
Ослабление евро на 5 %	(38 269)	(38 269)	1 359	1 359
Итого	(501)	(501)	(1 118)	(1 118)

Фондовый риск. Целью управления фондовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными инвестиционными задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, подверженные влиянию фондового риска.

Процедуры управления фондовым риском, в том числе устанавливаются:

- подходы к определению структуры (составу инструментов) торгового портфеля Банка;
- методики измерения фондового риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок их установления.

Для целей минимизации рисков и ошибок при осуществлении деятельности Банка на финансовых рынках, Банк проводит постоянный контроль текущей деятельности по следующим направлениям:

- распределение полномочий должностных лиц;

- установление лимитов;
- организация системы мониторинга финансовых инструментов.

В Банке на постоянной основе осуществляется оценка деятельности эмитентов, ценные бумаги (иные финансовые инструменты) которых находятся в портфеле Банка. Для повышения устойчивости Банка к воздействию фондового риска осуществляется оценка финансово-хозяйственной деятельности эмитента и рыночных характеристик финансовых инструментов, находящихся в портфеле Банка.

В рамках оценки требований к капиталу в отношении фондового риска Банк использует стандартизированный подход к оценке фондового риска, применение которого определено Банком России.

Основными финансовыми инструментами, подверженными влиянию фондового риска, являются:

- акции, имеющие рыночную стоимость;
- форвардные контракты, базовым активом которых являются акции, имеющие рыночную стоимость;
- фьючерсные и опционные контракты, базовым активом которых являются акции, имеющие рыночную стоимость, либо соответствующие биржевые индексы.

Объектами (зонами, источниками) фондового риска являются:

- операции с акциями, имеющими рыночную стоимость, на фондовых биржах;
- операции с акциями, имеющими рыночную стоимость, на внебиржевом рынке;
- заключение форвардных контрактов, в том числе, с целью хеджирования фондового риска, базовым активом которых являются акции, имеющие рыночную стоимость;
- покупка (продажа) фьючерсных и (или) опционных контрактов, в том числе, с целью хеджирования фондового риска, базовым активом которых являются акции, имеющими рыночную стоимость, либо биржевые индексы.

Неблагоприятными событиями фондового риска являются снижение финансового результата Банка вследствие:

- отрицательной переоценки финансовых инструментов, связанной с изменением рыночных цен на финансовые инструменты, подверженных влиянию фондового риска;
- получения отрицательных денежных потоков в виде разности между рыночными ценами приобретения и рыночными ценами реализации акций;
- получения отрицательных денежных потоков в виде разности между форвардной и рыночной ценой базовых активов на дату их поставки по форвардным контрактам, базовыми активами по которым являются акции, имеющие рыночную стоимость;
- получения отрицательных денежных потоков в виде отрицательной вариационной маржи, связанной с изменением расчетных цен фьючерсных и (или) опционных контрактов, базовыми активами по которым являются акции, имеющие рыночную стоимость, либо соответствующие биржевые индексы.

Основными факторами фондового риска являются:

- изменение финансовых и прочих показателей деятельности эмитентов акций, акции, имеющие рыночную стоимость;
- изменение представлений участников торгов о будущих рыночных ценах акций;
- изменение уровня ликвидности и прочих макроэкономических показателей Российской Федерации;
- изменение цен на энергоносители, сырье и прочие товары, экспорт которых играет существенную роль в экономике Российской Федерации;
- перераспределение участниками торгов денежных ресурсов на фондовые биржи (с фондовых бирж) с других финансовых рынков (на другие финансовые рынки);
- изменение экономической и политической ситуации в Российской Федерации и в мире (в т.ч. появление кризисных явлений).

Банк на регулярной основе проводит анализ чувствительности финансового результата и собственного капитала в случае возможных изменений курса акций, используемых на конец отчетного периода при том, что остальные переменные характеристики остаются неизменными представленные ниже.

Концентрация прочих рисков. Руководство Банка осуществляет также контроль и прочих рисков Банка. Таких как: операционный риск; правовой риск; риск потери репутации Банка; стратегический риск; риск концентрации.

Операционный риск. Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии со Стратегией развития, в том числе направленное на обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) Банка на основе уменьшения (исключения) вероятности понесения Банком операционных убытков, либо их размера.

Контроль уровня операционного риска включает в себя:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

С целью идентификации (выявления) операционного риска проводится анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения операционного риска:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или банковских продуктов, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка);
- анализ подверженности операционному риску бизнес-процессов (направлений) деятельности Банка;
- анализ отдельных операций Банка;
- анализ внутренних процессов Банка.

Деятельность по идентификации (выявлению) операционного риска Банка является непрерывным процессом деятельности Банка.

Для минимизации операционного риска в Банке реализуются следующие мероприятия:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом обеспечивается соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В части минимизации рисков персонала:

- утверждение внутренних нормативных документов на проведение всех банковских операций и сделок, по всем направлениям деятельности, которые предусматривают:
- разделение и делегирование полномочий на принятие решения о проведении банковской операции (сделки),
- разделение функциональных обязанностей при совершении банковской операции (сделки),
- порядок взаимодействия подразделений (сотрудников) Банка в процессе совершения банковской операции (сделки),
- порядок обмена информацией и предоставления отчетности об операции (сделке),
- процедуры внутреннего контроля.

В части минимизации технологических рисков:

- реализация требований по обеспечению работы систем, оборудования и других информационно-технологических ресурсов Банка в бесперебойном режиме;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.
- реализация мероприятий по внедрению и развитию систем безопасности и защиты информации.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным.

Правовой риск. Правовой риск возникает у Банка вследствие:

- несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства и нормативных документов;
- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушения Банком условий договоров;
- недостаточной проработки Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенства правовой системы;
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Процесс анализа и оценки уровня правового риска осуществляется на следующих этапах:

- анализ и оценка уровня правового риска по каждому источнику правового риска Банка;
- анализ ключевых индикаторов правового риска Банка;
- анализ и оценка уровня правового риска Банка в целом.

Перечень ключевых индикаторов правового риска, отражающих финансовую и нефинансовую информацию о деятельности Банка, следующий:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество случаев нарушения Банком законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- количество судебных исков, предъявленных Банку;
- количество случаев выплат денежных средств Банком на основании исполнительных документов, выданных на основании вступивших в законную силу постановлений (решений) судов;
- количество фактов мер воздействия к Банку со стороны Банка России и прочих государственных органов.

Мероприятия, направленные на минимизацию правового риска:

- мониторинг законодательства Российской Федерации, документов Банка России и уполномоченных государственных органов;
- своевременная разработка, утверждение и введение в действие новых внутренних документов Банка, а также изменений в действующие внутренние документы Банка;
- соблюдение сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, требований Банка России, требований уполномоченных государственных органов, касающихся деятельности Банка;
- осуществление контроля (путем согласования (визирования) документов) за соответствием банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка;
- определение наиболее значимых для Банка (например, исходя из величины возможных убытков) типов или видов сделок и разработка для них стандартных (типовых) форм договоров;
- оформление доверенностей на уполномоченных должностных лиц и работников Банка для представительства от имени Банка перед третьими лицами, ведение учета выданных доверенностей и контроль за сроками их действия.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Риск потери деловой репутации. Процедуры по управлению риском потери деловой репутации, в том числе устанавливают:

- определение риска потери деловой репутации и его отличительные признаки от иных рисков;
- внутренние и внешние факторы возникновения риска потери деловой репутации;
- методы выявления и оценки факторов возникновения риска потери деловой репутации;

- критерии и показатели оценки риска потери деловой репутации.

Ведение аналитической базы данных в разрезе направлений деятельности об убытках от реализации риска потери деловой репутации, содержащей сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения репутационного риска, осуществляется в рамках оценки и мониторинга операционного риска Банка.

Основным фактором минимизации риска потери деловой репутации можно считать своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- осуществление постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности проведения банковских операций по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также исполнения иных сделок;
- проведение мониторинга деловой репутации акционеров и аффилированных лиц Банка;
- обеспечение контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- проведение мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов органов государственной власти и органов местного самоуправления, нормативных актов Банка России на постоянной основе;
- разработка системы информационного обеспечения, исключающей использование работниками Банка служебной информации в личных интересах;
- регулярный мониторинг, анализ полноты, достоверности и объективности информации, полученной из средств массовой информации, а также своевременное реагирование на указанную информацию;
- постоянное повышение квалификации работников Банка;
- обеспечение доступа работников Банка к актуальной информации о законодательстве, внутренних документах Банка;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их трудовой деятельности на уровень репутационного риска.

Основным фактором минимизации риска потери деловой репутации можно считать своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами.

Стратегический риск. Основными целями управления стратегическим риском является поддержание риска на уровне, определенном принятой стратегией деятельности и развития ООО «Первый Клиентский Банк» и не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов, а также минимизация убытков от некорректных стратегических решений.

В рамках оценки и минимизации уровня стратегического риска ООО «Первый Клиентский Банк» органами управления Банка на регулярной основе рассматривается информация о выполнении планов реализации Стратегии развития. При необходимости по результатам анализа предоставленной информации Стратегия развития может быть скорректирована, в том числе исходя из фактических сроков реализации стратегических планов и степени достижения поставленных целей; результатов мониторинга рынка банковских услуг, проводимого с целью выявления вероятных новых направлений деятельности ООО «Первый Клиентский Банк» и постановки новых стратегических задач; состояния банковского сектора и т.д.

Риск концентрации. Риск концентрации – риск, связанный с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае.

Банк выделяет следующие формы концентрации рисков:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (группа связанных контрагентов);
- значительный объем крупных кредитных рисков Банка;
- значительный объем совокупного кредитного риска в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита (инсайдеры Банка);
- значительный объем совокупного кредитного риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Методы управления рисками концентрации:

- Регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка.

- Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов.
- Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности.
- Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении инструментов одного типа.

Система лимитов утверждается Правлением Банка и пересматриваются на регулярной основе.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет руководство Банка.

Анализ состояния ликвидности производится по следующим элементам:

- мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности Банка;
- анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов Банка;
- мониторинг фактических значений и анализ коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- анализ концентрации кредитных требований Банка;
- анализ концентрации обязательств Банка;
- анализ структуры ресурсной базы Банка;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

Банк использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка;
- контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка;
- управление ресурсной базой Банка;
- составление плана восстановления ликвидности.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Совет директоров Банка осуществляет общий контроль за функционированием системы управления ликвидностью и формирует общие стратегические задачи в данной сфере.

Правление Банка определяет систему организации управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке, регулирует полномочия и лимиты ответственности руководящих органов и подразделений Банка по управлению ликвидностью. Правление принимает решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного вмешательства. Правление получает информацию о состоянии ликвидности Банка регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно.

Служба по управлению рисками - структурное подразделение Банка, основными задачами которого являются обеспечение достижения целей по развитию и совершенствованию технологий управления активами Банка для получения максимальной прибыли при сохранении нормативных значений рисков и ликвидности.

Кредитный комитет — участвует в управлении ликвидностью в рамках своих полномочий. В частности, устанавливает лимиты по кредитованию клиентов Банка и организует систему их контроля. Вопросы изменения лимитов, в том числе в целях повышения эффективности управления ликвидностью, в обязательном порядке рассматриваются на Кредитном комитете.

Комитет по управлению активами и пассивами - вырабатывает систему мер по снижению риска убытков вследствие несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка по объемам и срокам (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закрываемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля Банка участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке. Руководители и уполномоченные сотрудники подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, обеспечивают своевременную передачу информации, необходимой для управления ликвидностью, а также по мере необходимости и в соответствии со своими обязанностями принимают участие в специальном учете операций, анализе риска потери ликвидности, принятии, выполнении и контроле решений, связанных с управлением ликвидностью.

Для обеспечения своевременного выполнения обязательств Банка перед своими кредиторами и клиентами и как инструмент регулирования риска ликвидности Банк создает резерв ликвидности.

Резерв ликвидности формируется с учетом срочности и качества активов, пассивов, и внебалансовых обязательств Банка, а также волатильности пассивов. При формировании резерва ликвидности Банк руководствуется консервативными предположениями о доступе к финансированию в условиях кризиса.

Резерв ликвидности формируется из высоколиквидных активов Банка, срок мобилизации в денежные средства, без существенной потери стоимости которых, составляет не более 7 дней. В резерв ликвидности входят:

- наличные денежные средства;
- остаток на корсчете в Банке России;
- депозиты, размещенные в Банке России;
- средства на биржах;
- чистые денежные средства на корсчетах (остатки на счетах «Ностро»);
- чистые денежные средства, размещенные на межбанковском рынке на срок, не превышающий 7 календарных дней;
- ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России;
- чистые денежные средства в операциях РЕПО сроком не более 7 дней.

Основным принципом регулирования конфликта между ликвидностью и прибыльностью в Банке является неукоснительное соблюдение приоритета ликвидности, как основного параметра устойчивости Банка.

Регулирование конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью осуществляется на трех уровнях:

- анализ показателя превышения объема привлеченных платных пассивов над величиной работающих активов в разрезе каждого подразделения Банка и Банка в целом;
- оценка уровня принимаемого Банком риска при размещении и привлечении ресурсов во взаимосвязи с доходностью/стоимостью операций;
- управление текущей платежной позицией.

Управление и контроль мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности осуществляется по трем основным направлениям:

- анализ и контроль нормативов ликвидности Банка России, стресс-тестирование нормативов;
- гэлп-анализ ликвидности и стресс-тестирование гэлп ликвидности. Оценка влияния риска ликвидности на норматив достаточности капитала;
- анализ дополнительных показателей, характеризующих состояние ликвидности Банка.

Индикаторами риска ликвидности могут служить значения следующих обязательных нормативов, установленных Банком России:

- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2);
- норматив текущей ликвидности Банка (Н3);
- норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4).

Банк обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования ЦБР в виде пруденциальных нормативов. Эти нормативы включают:

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2018 года данный коэффициент составил 129,5 % (на 31 декабря 2017 года – 114,5 %).
2. Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств по срокам погашения в течение 30 календарных дней. На 30 июня 2018 года данный коэффициент составил 124,5 % (на 31 декабря 2017 года – 101,7 %).
3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 июня 2018 года данный коэффициент составил 53,6 % (на 31 декабря 2017 года – 53,3 %).

Банк проводит стресс-тестирование нормативов ликвидности по трем сценариям, которые предполагают:

- для норматива Н2: изъятие клиентами и контрагентами Банка 10%, 20%, 30% объема средств до востребования, соответственно для трех сценариев;
- для норматива Н3 предполагается два варианта сценариев, в зависимости от уровня жесткости, предполагающих изъятие только средств до востребования, либо всех обязательств до 30 дней, входящих в расчет норматива:
 - вариант (а): изъятие клиентами и контрагентами Банка 10%, 20%, 30% объема средств до востребования соответственно для трех сценариев;
 - вариант (б): изъятие 10%, 20%, 30% суммы средств до востребования и средств со сроком до 30 дней, соответственно для трех сценариев;
- для норматива Н4: досрочное востребование клиентами и контрагентами Банка долгосрочных кредитов и депозитов свыше 365(366) календарных дней в объеме 10%, 20%, 30% соответственно для трех сценариев.

При фактическом снижении нормативов ликвидности ниже сигнальных значений (тревожных уровней) либо их нарушении, либо наличии прогноза таких нарушений, Банком принимается решение о необходимости реализации

Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в ООО «Первый Клиентский Банк».

Таким образом, ситуация, при которой в случае значительного оттока средств нормативы ликвидности Банка опустятся ниже сигнальных значений (тревожных уровней) или будут нарушены, является смоделированной и маловероятной и отражает критический вариант развития событий. При гарантированном применении Банком комплекса мероприятий по восстановлению ликвидности, нормативы ликвидности Банка и его реальная платежеспособность останутся на приемлемом уровне.

Оценка риска ликвидности методом гзп-анализа Для оценки уровня риска ликвидности в Банке ежемесячно выполняется гзп-анализ активов и обязательств по оставшимся (договорным) срокам до погашения. Расчет гзп (разрыва) производится по активам и обязательствам в российских рублях и иностранной валюте (суммарно) с учетом внебалансовых обязательств. Величина коэффициента разрыва (совокупного относительного гзп нарастающим итогом) позволяет оценить величину дисбаланса срочных активов и обязательств (в том числе внебалансовых). Значение коэффициента разрыва больше 1 означает достаточность средств к концу соответствующего временного интервала для выполнения обязательств, меньше 1 – недостаток средств.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в рублях представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30.06.2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	4	-	-	-	-	4
Средства клиентов	1 416 927	409 783	-	-	-	1 826 710
Прочие заемные средства	-	-	-	200 000	-	200 000
Итого обязательств	1 416 931	409 783	-	200 000	-	2 026 714

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31.12.2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	7	-	-	-	-	7
Средства клиентов	1 290 736	376 001	-	-	-	1 666 737
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 084	-	-	-	-	1 084
Прочие заемные средства	-	-	-	200 000	-	200 000
Итого обязательств	1 291 827	376 001	-	200 000	-	1 867 828

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого, Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года по 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 востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 344 387	-	-	-	-	1 344 387
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	20 767	-	-	-	-	20 767
Средства в кредитных организациях	283 149	-	-	-	-	283 149
Кредиты и авансы клиентам	78 645	386 177	213 678	741 823	10	1 420 333
Прочие активы	96 361	638	118	-	-	97 117
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	16 559	16 559
Основные средства	-	-	-	-	1 902	1 902
Нематериальные активы	-	-	-	-	5 600	5 600
Активы, классифицируемые в качестве «удерживаемых для продажи»	-	-	-	-	3 902	3 902
Итого активов	1 823 309	386 815	213 796	741 823	27 973	3 193 716
Обязательства						
Средства других банков	(4)	-	-	-	-	(4)
Средства клиентов	(1 417 022)	(411 794)	-	-	-	(1 828 816)
Обязательство по финансовым гарантиям	(3 024)	(5 647)	(9 509)	(8 988)	-	(27 168)
Прочие заемные средства	-	-	-	(200 000)	-	(200 000)
Прочие обязательства	(6 098)	-	-	-	(7 196)	(13 294)
Отложенное налоговое обязательство	(8 990)	-	-	-	-	(8 990)
Итого обязательств	(1 435 138)	(417 441)	(9 509)	(208 988)	(7 196)	(2 078 272)
Чистый разрыв	388 171	(30 626)	204 287	532 835	20 777	1 115 444
Совокупный разрыв на 30 июня 2018 года	388 171	357 545	561 832	1 094 667	1 115 444	-

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 247 081	-	-	-	-	1 247 081
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 970	-	-	-	-	17 970
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 137	-	-	-	-	6 137
Кредиты и авансы клиентам	76 064	560 128	224 586	629 108	-	1 489 886
Прочие активы	61 980	206	73	-	-	62 259
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	15 538	15 538
Основные средства	-	-	-	-	2 444	2 444
Нематериальные активы	-	-	-	-	6 145	6 145
Активы, классифицируемые в качестве «удерживаемых для продажи»	-	-	-	-	3 902	3 902
Итого активов	1 409 232	560 334	224 659	629 108	28 029	2 851 362
Обязательства						
Средства других банков	(7)	-	-	-	-	(7)
Средства клиентов	(1 288 765)	(378 216)	-	-	-	(1 666 981)
Обязательство по финансовым гарантиям	(2 659)	(9 271)	(6 440)	(3 201)	-	(21 571)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 084)	-	-	-	-	(1 084)
Прочие заемные средства	-	-	-	(200 005)	-	(200 005)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	(2 403)	(2 403)
Прочие обязательства	(2 006)	(506)	(302)	-	(6 042)	(8 856)
Итого обязательств	(1 294 521)	(387 993)	(6 742)	(203 206)	(8 445)	(1 900 907)
Чистый разрыв	114 711	172 341	217 917	425 902	19 584	950 455
Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 года	114 711	287 052	504 969	930 871	950 455	-

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком России, осуществляется с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Центрального Банка России использовались следующие суммы:

	На 30.06.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Капитал	1 236 707	1 105 980
Активы, взвешенные с учетом риска	5 095 449	3 203 735
Коэффициент достаточности капитала	24,3	34,5

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк провел оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливой стоимостью денежных и приравненных к ним средств, остатков средств на счетах в других банках, включая ЦБ РФ и остатки средств на счетах в ЦБ РФ, является их балансовая стоимость.

Расчетная оценка справедливой стоимости котируемых торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и ликвидных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, которые не обращаются на активно функционирующем рынке, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя анализ последних сделок с данными инструментами между независимыми сторонами, анализ дисконтированных денежных потоков, а также других методов оценки, общепринятых среди участников рынка. Для неликвидных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость, как правило, не может быть достоверно определена.

Расчетная оценка справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению.

Расчетная оценка справедливой стоимости средств клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью. Расчетная оценка справедливой стоимости средств клиентов, привлеченных на определенный срок, а также счетов и депозитов банков, выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных долговых обязательств, не котируемых на активно функционирующем рынке, определяется на основе дисконтирования будущих денежных потоков по выплатам основного долга и процентов.

Расчетная оценка справедливой стоимости прочих финансовых инструментов определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению или выплате.

При применении метода дисконтирования денежных потоков будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется соответствующая рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 30 июня 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлены в Примечании 26.

Иерархия справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

☛ Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

☛ Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

☛ Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок и инструментов, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Всего
Финансовые обязательства			1 063 875	1 063 875
Финансовые обязательства перед участниками			1 036 707	1 036 707
Обязательства по гарантиям			27 168	27 168

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок и инструментов, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Всего
Активы	6 137			6 137
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 137			6 137
Финансовые обязательства			927 551	927 551
Финансовые обязательства перед участниками			905 980	905 980
Обязательства по гарантиям			21 571	21 571

Движение уровня 3 иерархии финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

В следующей таблице представлена сверка движения уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов инструментов:

	Обязательства по гарантиям	Финансовые обязательства перед участниками
Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года	(975)	(746 547)
Прибыль или убыток, признанные в составе прибыли и убытков за 1 полугодие 2017 года	(721)	(10 449)
Капитальные вложения		
Справедливая стоимость на 30 июня 2017 года	(1 696)	(756 996)
Прибыль или убыток, признанные в составе прибыли и убытков за 2 полугодие 2017 года	(19 875)	(148 984)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	(21 571)	(905 980)
Прибыль или убыток, признанные в составе прибыли и убытков за 1 полугодие 2018 года	(5 597)	(130 727)
Справедливая стоимость на 30 июня 2018 года	(27 168)	(1 036 707)

Методы и допущения при оценке финансовых инструментов с использованием финансовых инструментов уровня 3.

В качестве основных допущений в модели уровня 3 при оценке финансовых обязательств перед участниками использовалась доля от чистых активов Банка без учета средств субординированных займов.

В качестве основных допущений в модели уровня 3 при оценке обязательств по гарантиям (оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток) использовалась справедливая стоимость на дату выдачи гарантии (первоначально признанная сумма) за минусом суммы накопленной амортизации (там, где это необходимо).

Переводы между уровнями.

В 1 полугодии 2018 года и в 2017 году переводы между уровнями Банком не осуществлялись

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		1 247 081		1 247 081	1 247 081
- наличные средства		38 037		38 037	38 037
- остатки по счетам в ЦБР		24 139		24 139	24 139
- остатки по счетам в кредитных организациях		38 191		38 191	38 191
- расчеты с НКО и РНКО		979 184		979 184	979 184
- расчеты с Банк «НКЦ» (АО)		167 530		167 530	167 530
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБР</i>		17 970		17 970	17 970
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		1 527 256		1 527 256	1 489 886
- текущие и не обесцененные кредиты		1 527 256		1 527 256	1 489 886
- просроченные кредиты		0		0	0
<i>Прочие активы</i>			62 259	62 259	62 259
Итого финансовые активы		2 792 307	62 259	2 854 566	2 817 196
<i>Средства кредитных организаций</i>		7		7	7
<i>Средства клиентов</i>		1 673 433		1 673 433	1 666 981
- средства юридических лиц		1 673 424		1 673 424	1 666 972
- средства физических лиц		9		9	9
<i>Прочие заемные средства</i>			200 000	200 000	200 005
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>			1 084	1 084	1 084
<i>Прочие обязательства</i>			8 856	8 856	8 856
Итого обязательства		1 673 440	209 940	1 883 380	1 876 933

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		1 344 387		1 344 387	1 344 387
- наличные средства		135 480		135 480	135 480
- остатки по счетам в ЦБР		45 006		45 006	45 006
- остатки по счетам в кредитных организациях		19 236		19 236	19 236
- расчеты с НКО и РНКО		953 884		953 884	953 884
- расчеты с Банк «НКЦ» (АО)		190 781		190 781	190 781
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБР</i>		20 767		20 767	20 767
<i>Средства в других кредитных организациях</i>		283 094		283 094	283 149
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		1 464 975		1 464 975	1 420 333
- текущие и не обесцененные кредиты		1 464 965		1 464 965	1 420 323
- просроченные кредиты		10		10	10
<i>Прочие активы</i>			97 117	97 117	97 117
Итого финансовые активы		3 113 223	97 117	3 210 340	3 165 753
<i>Средства кредитных организаций</i>		4		4	4
<i>Средства клиентов</i>		1 831 050		1 831 050	1 828 816
- средства юридических лиц		1 831 042		1 831 042	1 828 808
- средства физических лиц		8		8	8
<i>Прочие заемные средства</i>			200 000	200 000	200 000
<i>Прочие обязательства</i>			13 294	13 294	13 294
Итого обязательства		1 831 054	213 294	2 044 348	2 042 114

Справедливая стоимость прочих активов и обязательств не отличается существенно от их балансовой стоимости.

28 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В 2018 г. и 2017 г. Банком осуществлялись операции со связанными сторонами. Операции осуществлялись в ходе обычной деятельности преимущественно на рыночной основе.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30.06.2018 года и 31.12.2017 года:

	На 30.06.2018 г.			На 31.12.2017 г.		
	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>						
Кредиты и авансы на конец года		2 263			6 261	
Процентный доход за год		358			1 576	

Выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 1 полугодие 2018 года составили 3 124 тысяч рублей (за 2017 год – 6 301 тыс. рублей).

29 События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности не произошло событий, которые оказали или могут оказать существенное влияние на финансовое положение Банка.

“28” августа 2018 года.

Председатель Правления
Низовцев И.И.



Главный бухгалтер
Муравская Н.Г.