

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «АСПЕКТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Москва
2018

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ..	1
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	2
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	1
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ	2
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	4
ПРИМЕЧАНИЕ 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	15
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ.....	15
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	16
ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ	16
ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	17
ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	25
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	25
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	26
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	27
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	27
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28
ПРИМЕЧАНИЕ 14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	29
ПРИМЕЧАНИЕ 15. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	30
ПРИМЕЧАНИЕ 16. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА	30
ПРИМЕЧАНИЕ 17. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	31
ПРИМЕЧАНИЕ 18. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	32
ПРИМЕЧАНИЕ 19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	34
ПРИМЕЧАНИЕ 21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	34
ПРИМЕЧАНИЕ 22. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	35
ПРИМЕЧАНИЕ 24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	46
ПРИМЕЧАНИЕ 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	48
ПРИМЕЧАНИЕ 26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	50
ПРИМЕЧАНИЕ 27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	52

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основные виды деятельности и их организация**1. Общие сведения**

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «АСПЕКТ» (Акционерное общество) (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. По отношению к данной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности аудит не проводился.

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «АСПЕКТ» (Акционерное общество) (далее «Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества. Банк был создан в 1990 году. Банк работает на основании банковской лицензии №608, выданной Центральным банком Российской Федерации. Банк имеет Генеральную банковскую лицензию, выданную Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 17.12.2015 года.

Среднесписочная численность персонала Банка на 30 июня 2018 года составила – 154 человека (2017 – 174 человека).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 1 400 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1 400 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк имеет 1 филиал в Российской Федерации, в г. Москве. Филиал расположен по адресу 129327, г. Москва, ул. Ленская, д. 28. Филиал зарегистрирован 29.09.2014. У Банка не имеется представительств.

По состоянию на 30 июня 2018 года основными собственниками Банка являются:

Собственник	30 июня 2018	31 декабря 2017
Юридические лица		
ЗАО «АСПЕКТ – ФИНАНС»	6,51	6,51
Физические лица		
Звонов А.В.	9,93	9,93
Ларюшин А.С.	9,95	9,95
Мясников В.В.	9,95	9,95
Сторож М.Р.	2,80	2,80
Рассади́на Н.В.	7,15	7,15
Сыч А.И.	9,95	9,95
Рахман Д.А.	9,95	9,95
Фролова Т.Н.	9,95	9,95
Федоров И.Н.	9,54	9,54
Лебедев В. А.	5,01	5,01
Лис Ю. А.	2,25	2,25
Акционеры - миноритарии	4,4699	4,4699
Горбунов А.В.	2,17	2,17
Итого	100%	100%

Настоящая годовая неконсолидированная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) была утверждена Вице-Президентом Банка 27 августа 2018 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики**1. Принципы подготовки финансовой отчетности**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: финансовые активы, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

В целом применяемая учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют той учетной политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 год, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2018 года. Банк не применял досрочно иных стандартов и интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Информация о характере и влиянии данных изменений приводится ниже.

Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г.

Основные изменения связаны с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых инструментов

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, согласно Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Под бизнес-моделью понимается способ, посредством которого осуществляется управление финансовыми активами для целей получения потоков денежных средств. Бизнес-модель определяет, являются ли потоки денежных средств следствием получения денежных средств, предусмотренных договором, продажи финансовых активов или того и другого. Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству

В целом, бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами, является вопросом факта и может быть выявлена исходя из особенностей управления и информации, предоставляемой Руководству. Бизнес-модели наблюдаются в деятельности, которая предпринимается для достижения поставленных бизнес-целей.

Бизнес-модель определяется на уровне, на котором осуществляется общее управление группами финансовых активов с целью достижения бизнес-цели. Таким образом, бизнес-модель не зависит от намерений Руководства в отношении отдельно взятого финансового инструмента, а определяется на более высоком уровне агрегирования.

Подход к определению бизнес-моделей предусматривает следующие шаги:

1. Определение уровня агрегирования финансовых активов с целью последующего определения бизнес-моделей.
2. Анализ уместных и объективных свидетельств для групп/портфелей финансовых активов, определенных в соответствии с шагом 1, для формирования заключения относительно бизнес-модели.
3. Последующая оценка/мониторинг бизнес-моделей.

Кредиты и дебиторская задолженность, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и дебиторская задолженность, не соответствующие определению «базового кредитного соглашения», в том числе содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее – «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания происходит существенное увеличения кредитного риска; в противном случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее – «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил Методику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной методике, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Стадия 1 - характеристика финансового инструмента, отражающая отсутствие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, а также факт того, что финансовый инструмент не находится в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на горизонте 12 месяцев.
- Стадия 2 - характеристика финансового инструмента, отражающая наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, при отсутствии факта нахождения финансового инструмента в дефолте на отчетную дату. Количественный тест на изменение уровня риска с даты первоначального признания и соответственно перевод в Стадию 2 проводится на основе анализа изменения уровня риска, расчет ожидаемых кредитных убытков – с использованием маржинальных значений вероятности дефолта (MPD). На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.

- Стадия 3 – характеристика финансового инструмента, свидетельствующая о его нахождении в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы (далее - РОСІ-актив) представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

При первоначальном признании финансовый инструмент классифицируется либо в Стадию 1, либо как РОСІ-актив.

На каждую дату оценки ОКУ Банк проводит оценку имеющихся финансовых инструментов на наличие критериев Стадий 2 и 3. В результате чего проводится распределение финансовых инструментов по 3-м стадиям.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящей Методике применяются два подхода:

1. Общий подход, на основе трех Стадий кредитного качества;
2. Подход для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ-активов) – при первоначальном признании резерв не определяется; последующая оценка резерва осуществляется в размере изменения чистой приведенной стоимости (net present value-NPV) будущих потоков за весь срок действия.

Для оценки ОКУ Банк использует четыре основных показателя, а именно:

- *задолженность на момент дефолта (EAD)* – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам, и ожидаемого использования кредитных линий;
- *вероятность дефолта (PD)* – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени;
- *потери в случае дефолта (LGD)* – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD;
- *ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

При обнаружении критериев существенного увеличения кредитного риска финансовый инструмент классифицируется в Стадию 2. При наступлении события дефолта финансовый инструмент перемещается в Стадию 3.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации.

Критерии перехода в Стадию 2. Существенное увеличение кредитного риска

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Стадии 1 в Стадию 2 в случае наличия следующих качественных или качественных фактов:

- Непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности (расчета ОКУ) внутри срока жизни инструмента/ контрактного срока:
 - По операциям с ценными бумагами и всем типам операций с банками – 2-10 дней;
 - По остальным операциям – 31-90 дней.
- Ухудшение внутреннего или внешнего рейтинга контрагента – количественный критерий.
- Дефолт по другому финансовому инструменту контрагента («заражение» активов, не имеющих просроченной задолженности, на уровне контрагента). Дефолт по публичным выпускам ценных бумаг контрагента (принадлежащим или не принадлежащим Банку) также приводит к «заражению» других активов данного контрагента, принадлежащих Банку.

Критерии перехода в Стадию 3. Определение событий обесценения (дефолта)

Банк применяет следующие критерии в качестве событий дефолта:

- Непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности (расчета ОКУ) внутри срока жизни инструмента/ контрактного срока:
 - По операциям с ценными бумагами и всем типам операций с банками – более 10 дней;
 - По остальным операциям – более 90 дней.
- Просроченная задолженность после плановой даты погашения обязательств – 1 и более дней. В случае неисполнения контрагентом обязательств в дату планового погашения, начиная со следующего дня актив считается обесцененным.
- Банкротство:
 - Банкротство (инициирование процедуры Банком или вынесение арбитражным судом определения о введении процедуры наблюдения или внешнего управления с мораторием на проведение операций / принятия решения о признании контрагента банкротом при инициировании процедуры третьим лицом),
 - Ликвидация контрагента (за исключением случаев прекращения деятельности контрагента в рамках реорганизации, при которой права и обязанности контрагента полностью переходят к правопреемнику),
 - В отношении суверенных заемщиков, СФ и МО – объявление дефолта.
 - В отношении финансовых организаций – отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности.
- Вынужденная реструктуризация:
 - Решение уполномоченного органа о признании реструктуризации вынужденной.

Изменения условий относительно последней действующей редакции договора по Финансовым инструментам в благоприятную для контрагента сторону документируются с указанием наличия/отсутствия признаков вынужденной реструктуризации.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (РОСИ-активы)

В категорию приобретённые или созданные кредитно-обесцененные (РОСИ) финансовые активы классифицируются:

- Активы, имеющие критерии обесценения на момент выдачи или приобретения;

- Модифицированные Финансовые инструменты, по которым прекратилось признание «старого» Финансового инструмента и был признан «новый» финансовый инструмент, в случае если на момент прекращения признания финансовый инструмент находился в 3 стадии, в том числе в случае если одним решением кредитного комитета Банка было принято решение и о вынужденной реструктуризации (критерии для Стадии 3) и о существенной модификации;
- Новые займы, выданные контрагенту, существующая задолженность которого находится в 3 стадии (дополнительный заем – новый кредит).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и обратно. Существенное увеличение кредитного риска, не являющееся обесценением

Банк регулярно, но не реже чем на каждую отчетную дату, отслеживает наличие критериев существенного увеличения кредитного риска. При обнаружении одного или нескольких критериев, финансовый инструмент переносится в Стадию 2.

Финансовый инструмент возвращается из 2 в 1 стадию, если критерии отсутствуют.

Период наблюдения для Стадии 2 не применяется.

Переход из Стадий 1/2 в Стадию 3 и обратно. Кредитное обесценение

В момент обнаружения одного или нескольких критериев Банк фиксирует наступление события дефолта и перемещает финансовый инструмент в Стадию 3. По Финансовым инструментам, попавшим в Стадию 3, применяется период наблюдения. В течении этого периода финансовый инструмент продолжает оставаться в Стадии 3, для подтверждения того факта, что событие/(-я) обесценения не повторится/(-ятся) и улучшение кредитного качества состоялось и является стабильным.

В дальнейшем, если у Финансового инструмента, находящегося в Стадии 3, отсутствуют критерии обесценения, но имеется один или несколько критериев существенного увеличения кредитного риска, он попадает в Стадию 2, после периода наблюдения.

В случае отсутствия/прекращения действия как критериев обесценения, так и критериев существенного увеличения кредитного риска, финансовый инструмент возвращается в Стадию 1, после периода наблюдения. Период наблюдения применяется только для Стадии 3.

Период наблюдения/выздоровления применяется к Финансовым инструментам, находящимся в Стадии 3 и составляет 6 месяцев с момента исчезновения критерия/-ев дефолта до перевода в Стадию 1 или Стадию 2.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Кредиты юридическим и физическим лицам, остаточная стоимость которых превышает 5% от собственного капитала, оцениваются на индивидуальной основе.

Принципы оценки на коллективной основе. Для определения категории кредита и оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Банк распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам была однородной. Схожие характеристики кредитного риска включают, например, тип клиента (юридическое или физическое лицо), тип продукта, отраслевая принадлежность, кредитный рейтинг, дата первоначального признания, срок, оставшийся до погашения.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года,

включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переоценка /Ожидаемые кредиты убытки (ОКУ)	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88 003	-	88 003	Амортизированная стоимость
Средства в других финансовых институтах	Кредиты и дебиторская задолженность	78 996	-	78 996	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	894 460	(13 574)	880 886	Амортизированная стоимость
Итого активы		1 061 459	(13 574)	1 047 885	

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	611 575
Признание ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(13 574)
Отложенный налог в отношении выше указанных статей	2 715
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	600 716
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(10 859)

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость (себестоимость) представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. 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 на осуществление

сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого

инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения 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 актива или финансового обязательства. 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 и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные 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 текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, 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 данный 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 производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Финансовые инструменты: прекращение признания

3.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия

Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

3.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2017 – 59,0855); 72, 9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 – 67,4993). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные средства	98 118	63 822
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 428	3 089
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	17 003	20 707
Счета для осуществления клиринга	39	385
Включено в денежные средства и их эквиваленты (Примечание 22)	122 588	88 003
Итого денежные средства и их эквиваленты	122 588	88 003

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 30 июня 2018 и на 31 декабря 2017 у Банка не было кредитных организаций-контрагентов с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% капитала Банка.

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме

беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	204	15
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204	15
Краткосрочные	204	15

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

См. Примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Кредиты и депозиты в кредитных организациях	29 479	23 032
Прочие суммы к получению	4 942	55 964
Текущие счета кредитных организаций	370	-
Итого средства в других финансовых институтах	34 791	78 996
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	34 791	78 996
Краткосрочные	34 791	78 996

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 у Банка не было остатков денежных средств в банках-контрагентах, превышающих 10% капитала Банка.

В течение годов, закончившихся 30 июня 2018 и 31 декабря 2017, Банк не получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение (или путем обращения к другим средствам обеспечения, например гарантиям).

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

30 июня 2018	Текущие счета кредитных организаций
Резерв под обесценение на 1 января:	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-
Резерв под обесценение на 30 июня:	-

31 декабря 2017	Текущие счета кредитных организаций
Резерв под обесценение на 1 января:	(673)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	673
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-

Информация о балансовой стоимости средств в других финансовых институтах, отражающих максимальный кредитный риск для Банка по состоянию на 30 июня 2018 г. раскрыта в таблице:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
Кредиты и депозиты в кредитных организациях		
Хороший уровень	29 479	29 479
Валовая балансовая стоимость	29 479	29 479
Балансовая стоимость	29 479	29 479
Прочие суммы к получению		
Хороший уровень	4 942	4 942
Валовая балансовая стоимость	4 942	4 942
Балансовая стоимость	4 942	4 942
Текущие счета кредитных организаций		
Хороший уровень	370	370
Валовая балансовая стоимость	370	370
Балансовая стоимость	370	370
Итого межбанковская задолженность (брутто):	34 791	34 791
Итого межбанковская задолженность (нетто):	34 791	34 791

См. Примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других финансовых институтах. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	588 736	740 160
Лизинг	177 504	120 201
Участие в аукционах	23 464	16 252
Кредитование предприятий малого бизнеса	18 118	1 188
Суммы, выплаченные по гарантиям	8 558	5 514
Кредитование на приобретение недвижимости	-	16 060

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Физические лица:		
Потребительское кредитование	321 085	311 422
Кредитование на приобретение недвижимости	84 264	35 152
Автокредитование	-	874
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 221 729	1 246 823
За вычетом резерва под обесценение	(326 337)	(352 363)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	895 392	894 460
Краткосрочные	627 093	607 174
Долгосрочные	594 636	639 649

По состоянию на 30 июня 2018 Банк имеет 1 заемщика (в 2017 году 1 заемщик), чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Валовая стоимость этих кредитов на 30 июня 2018 составляла 138 247 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 - 129 311 тыс. руб.). Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов (326 337 тыс. руб.) и (352 363 тыс. руб.) соответственно.

В течение годов, закончившихся 30 июня 2018 и 31 декабря 2017, Банк не получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение (или путем обращения к другим средствам обеспечения, например гарантиям).

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

30 июня 2018	Юридические лица						
	Коммерческо е кредитование	Кредитовани е предприятий малого бизнеса	Суммы, выплаченны е по гарантиям	Участие в аукцион ах	Лизинг	Кредитование на приобретение недвижимост и	Прочие расчет ы
Резерв под обесценение на 1 января:	(210 170)	(93)	(5 514)	(3 495)	(24 848)	(654)	-
Восстановлени е резерва под обесценение в течение года	30 212	-	-	-	901	654	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(2 385)	(3 044)	(290)	-	-	
Резерв под обесценение на 30 июня:	(179 958)	(2 478)	(8 558)	(3 785)	(23 947)	-	

30 июня 2018	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование на приобретение недвижимости	Автокредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(106 870)	(3 377)	(110)
Восстановление резерва под	9 689	-	110

обесценение в течение года			
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(7 053)	-
Резерв под обесценение на 30 июня:	(97 181)	(10 430)	-

2017	Юридические лица					
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Суммы, выплаченные по гарантиям	Участие в аукционах	Лизинг	Кредитование на приобретение недвижимости
Резерв под обесценение на 1 января:	(158 953)	(841)	(6 314)	(1 441)	(794)	(1 062)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	688	800	-	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(97 256)	-	-	(659)	(32 749)	(1 013)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	39 900	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(216 309)	(153)	(5 514)	(2 100)	(33 543)	(2 075)

2017	Физические лица			
	Потребительское кредитование	Кредитование на приобретение недвижимости	Кредитование сотрудников	Автокредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(122 174)	-	(1 030)	(2 530)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	37 011	-	1 030	2 342
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(7 318)	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(85 163)	(7 318)	-	(188)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Физические лица	405 350	347 407
Предприятия торговли	351 967	469 384
Финансы и инвестиции	193 646	171 522
Строительство	162 446	98 095
Сфера услуг	56 072	67 056
Управление недвижимостью	42 381	57 480
Производство	7 227	25 210
Транспорт	1 226	1 935
Телекоммуникации	246	-
Прочие	1 168	966
Финансовый лизинг	-	239
Государственные и общественные организации	-	7 529

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	1 221 729	1 246 823

Ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Информация о балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности юридических лиц, отражающих максимальный кредитный риск для Банка по состоянию на 30 июня 2018 г. раскрыта в таблице:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Коммерческое кредитование				
Хороший уровень	147 058	-	-	147 058
Удовлетворительный уровень	283 921	12 790	8 620	305 331
Требуется специального мониторинга	-	999	-	
Дефолт	-	14	135 334	135 348
Валовая балансовая стоимость	430 979	13 803	143 954	588 736
Оценочный резерв под кредитные убытки	(38 453)	(1 861)	(139 644)	(179 958)
Балансовая стоимость	392 526	11 942	4 310	408 778
Лизинг				
Удовлетворительный уровень	157 014	-	-	157 014
Дефолт	-	-	20 490	20 490
Валовая балансовая стоимость	157 014	-	20 490	177 504
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 457)	-	(20 490)	(23 947)
	153 557	-	-	153 557
Участие в аукционах				
Удовлетворительный уровень	23 464	-	-	23 464
Валовая балансовая стоимость	23 464	-	-	23 464
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 785)	-	-	(3 785)
Балансовая стоимость	19 679	-	-	19 679
Суммы, выплаченные по гарантиям				
Дефолт	-	4 308	4 250	8 558
Валовая балансовая стоимость	-	4 308	4 250	8 558
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(4 308)	(4 250)	(8 558)
Балансовая стоимость	-	-	-	-
Кредитование малого бизнеса				
Удовлетворительный уровень	18 118	-	-	18 118
Валовая балансовая стоимость	18 118	-	-	18 118
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 478)	-	-	(2 478)
Балансовая стоимость	15 640	-	-	15 640
Итого ссудная задолженность (брутто)	629 575	18 111	168 694	816 380
Итого РВПС	(48 173)	(6 169)	(164 384)	(218 726)
Итого ссудная задолженность (нетто)	581 402	11 942	4 310	597 654

Информация о балансовой стоимости кредитов физических лиц, отражающих максимальный кредитный риск для Банка по состоянию на 30 июня 2018 г. раскрыта в таблице:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На приобретение недвижимости				
Удовлетворительный уровень	80 764	-	-	80 764
Дефолт	-	-	3 500	3 500
Валовая балансовая стоимость	80 764	-	3 500	84 264
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6 930)	-	(3 500)	(10 430)
Балансовая стоимость	73 834	-	-	73 834
Потребительское кредитование				
Удовлетворительный уровень	158 168	326	-	158 494
Требуется специальный мониторинг	-	118 437	-	118 437
Дефолт	-	4 775	39 379	44 154
Валовая балансовая стоимость	158 168	123 538	39 379	321 085
Оценочный резерв под кредитные убытки	(17 461)	(40 341)	(39 379)	(97 181)
Балансовая стоимость	140 707	83 197	-	223 904
Итого ссудная задолженность (брутто)	238 932	123 538	42 879	405 349
Итого РВПС	(24 391)	(40 341)	(42 879)	(107 611)
Итого ссудная задолженность (нетто)	214 541	83 197	-	297 738

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

	Юридические лица				
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Суммы, выплаченные по гарантиям	Лизинг	Участие в аукционах
Непросроченные и необесцененные	410 955	18 118	-	157 014	23 464
Непросроченные и частично обесцененные	-	-	-	-	-
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>					
с задержкой платежа до 30 дней	32 072	-	-	-	-
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	742	-	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	32 814	-	-	-	-
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>					
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	999	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	8 620	-	-	-	-
Итого просроченные и частично обесцененные	9 619	-	-	-	-

обесцененные					
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	168	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	14	-	4 140	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	29 389	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	52 000	-	400	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	53 945	-	3 850	20 490	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	135 348	-	8 558	20 490	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	588 736	18 118	8 558	177 504	23 464
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(179 958)	(2 478)	(8 558)	(23 947)	(3 785)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	408 778	15 640	-	153 557	19 679

	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Кредитование на приобретение недвижимости
Непросроченные и необесцененные	157 015	80 764
Непросроченные и частично обесцененные	118 438	-
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>		
с задержкой платежа менее 30 дней	1 318	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	160	-
Итого просроченные, но необесцененные	1 478	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>		
непросроченные	4 247	-
с задержкой платежа менее 30 дней	24	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	559	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	428	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	38 896	3 500
Итого индивидуально обесцененные кредиты	44 154	3 500
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	321 085	84 264
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(97 181)	(10 430)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	223 904	73 834

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

	Юридические лица					
	Коммерческое кредитование	Суммы, выплаченные по гарантиям	Кредитование предприятий малого бизнеса	Лизинг	Участие в аукционах	Кредитование на приобретение недвижимости
Непросроченные и частично обесцененные	605 360	-	1 188	99 520	16 252	16 060
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>						
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	20 360	-	-	-	-	-
Итого просроченные и частично обесцененные	20 360	-	-	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>						
бессрочные	1 790	-	-	-	-	-
с задержкой платежа менее 30 дней	1 512	224	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	6 083	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	54 317	400	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	29 161	936	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	21 577	3 954	-	20 681	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	114 440	5 514	-	20 681	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	740 160	5 514	1 188	120 201	16 252	16 060
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(216 309)	(5 514)	(153)	(33 543)	(2 100)	(2 075)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	523 851	-	1 035	86 658	14 152	13 985

	Физические лица
--	-----------------

	Потребительское кредитование	Кредитование на приобретение недвижимости	Автокредитование
Непросроченные и необесцененные	102 080	-	-
Непросроченные и частично обесцененные	156 401	34 020	874
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>			
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	1 132	-
Итого просроченные, но необесцененные	-	1 132	-
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>			
с задержкой платежа свыше 360 дней	3 080	-	-
Итого просроченные и частично обесцененные	3 080	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
бессрочные	4 131	-	-
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	188	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	66	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 449	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	42 027	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	49 861	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	311 422	35 152	874
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(85 163)	(7 318)	(188)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	226 259	27 834	686

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус, и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ сроков погашения представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
Корпоративные облигации	332 834	612 727
Облигации Банка России	302 639	241 967
Муниципальные облигации	31 009	-
Российские государственные облигации	20 900	20 904
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, нетто	687 382	875 598
Краткосрочные	385 363	467 984
Долгосрочные	302 019	407 614

Данные активы представляют собой, в основном:

- облигации крупных российских банков и производственных компаний сроками погашения 2018 – 2021 годы.

Облигации крупных российских банков номинированы в рублях и долларах США.

Анализ сроков погашения представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Прочие финансовые активы		
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	6 366	269
Возврат ФОР	1 893	1 964
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	312	-
Средства в расчетах	27	27
Итого прочие финансовые активы, нетто	8 598	2 260
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	16 560	11 891
Предоплата по налогам	136	1 619
Требования по комиссионным доходам по банковским операциям	15	27
Итого прочие нефинансовые активы	16 711	13 537
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	16 674	13 537
Итого прочие активы, нетто	25 309	15 797
Краткосрочные	25 309	15 797

Сверка счета оценочного резерва по прочим нефинансовым активам:

30 июня 2018	Требования по комиссионным доходам по банковским операциям
Резерв под обесценение на 1 января:	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(274)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	274
Резерв под обесценение на 30 июня:	-

2017	Требования по комиссионным доходам по банковским операциям
Резерв под обесценение на 1 января:	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(26)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	26
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Средства других финансовых институтов		
Прочие суммы к выплате	78	168
Итого средства других финансовых институтов	78	168
Краткосрочные	78	168
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчётные счета	3 224	2 517
Коммерческие организации		
Текущие/расчётные счета	301 348	292 566
Срочные депозиты	37 967	68 317
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	9 414	9 381
Физические лица		
Срочные депозиты	560 046	683 504
Текущие/расчётные счета	19 646	22 987
Начисленные проценты по средствам клиентов	10 837	-
Средства клиентов в расчетах	4	29
Прочее	46	525
Итого средства клиентов	942 532	1 079 826
Краткосрочные	926 657	1 060 008
Долгосрочные	15 875	19 818

По состоянию на 30 июня 2018 у Банка не было остатки денежных средств клиентов, превышающих 10% капитала Банка 94 036 тыс. руб. (2017: 119 970 тыс. руб.). Общая сумма этих средств составляла по состоянию на 30 июня 2018 – 0 тыс. руб. или 0 % от средств клиентов Банка.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	589 745	62,57	697 346	64,57
Предприятия торговли	83 832	8,89	87 054	8,06
Строительство	57 206	6,07	76 951	7,13
Туристические агентства	29 263	3,10	29 695	2,75
Финансы и инвестиции	14 599	1,55	3 729	0,35
Производство	11 009	1,17	39 240	3,63
Индивидуальные предприниматели	9 414	1,00	9 381	0,87
Транспорт	7 517	0,81	2 516	0,23
Государственные (муниципальные) органы	3 224	0,35	2 517	0,24
Телекоммуникации	57	0,01	306	0,03
Прочие	136 666	14,48	125 988	11,67
Управление недвижимостью	-	-	5 103	0,47
Итого средств клиентов	942 532	100	1 079 826	100

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 25. Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Краткосрочные	-	-

Анализ сроков погашения, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Векселя	20 087	40 544
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	20 087	40 544

	Эффективная процентная ставка, %	30 июня 2018	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2019 году	3,58	11 520	3,60	10 730
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные	3,39	4 473	3,39	3 012

в рублях РФ, подлежащие оплате в 2020 году				
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2018 году	3,49	2 317	3,67	20 350
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2021 году	3,38	1 717	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2022 году	2,83	60	2,86	59
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2017 году	-	-	6,90	6 393
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	20 087	-	40 544

По состоянию на 01.07.2018 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 20 087 тыс. руб. (2017 год: - 40 544 тыс. руб.). По состоянию на 01.07.2018 года более 10% от общей суммы данной статьи удерживали 3 контрагента (2016 г.: 7 контрагента), совокупный остаток средств по которым составил 7 821 тыс. руб. (2017 г.: 20 637 тыс. руб.), или 38,93% (2017 г.: 50,90%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Приложении 25. Анализ процентных ставок, выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 23. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Прочие финансовые обязательства		
Наращенные расходы	52 856	82 292
Кредиторская задолженность	-	414
Резервы по обязательствам кредитного характера	1 656	4 441
Итого прочие финансовые обязательства	54 512	87 147
Прочие нефинансовые обязательства		
Заработная плата	12 033	10 373
Налоги и взносы к уплате	4 838	3 531
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	1 400	-
Кредиторская задолженность	320	6 096
Наращенные расходы	284	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	18 875	20 000
Итого прочие обязательства	73 387	107 147
Краткосрочные	73 387	107 147

Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и резерва по оценочным обязательствам:

	30 июня 2017	31 декабря 2017
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
	Выданные гарантии и поручительства	Выданные гарантии и поручительства
Резерв под обесценение на 1 января:	(4 441)	(5 278)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	2 785	837
Резерв под обесценение на 30 июня:	(1 656)	(4 441)

ПРИМЕЧАНИЕ 14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие элементы:

	30 июня 2017	30 июня 2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	(100)	-
Изменения Отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	3 256	(25 988)
СПРАВОЧНО: Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	(5 716)	(29 190)
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	12 285	29 233
Итого доходы (расходы) по налогу на прибыль	15 441	3 245

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 01 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 45 300 тыс. рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 15 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 15 рублей, с неопределенным размером дивидендов, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

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

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	39 675	39 675
Привилегированные акции	5 625	5 625
Инфляционная корректировка	364 859	364 859
Итого акционерный капитал	410 159	410 159

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 30 июня 2018 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль (убыток) составила (95 581) тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 948 709 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

	30 июня 2018	30 июня 2017
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	(136 742)	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	27 348	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(109 394)	-

Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(2 503)	1 068
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	501	(214)
Прочий совокупный доход, который может быть классифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(2 002)	854
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	(111 396)	854

ПРИМЕЧАНИЕ 17. Условные активы и обязательства**Экономическая среда**

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. По состоянию за 30 июня 2018 года Банк не участвует в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления 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%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете, согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат 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.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имел обязательства капитального характера (31 декабря 2017 года: нет).

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные не востребуемые обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Выданные гарантии и поручительства	2 284 037	4 844 051
Неиспользованные кредитные линии	61 454	43 051
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	26 707	33 245
Итого условные обязательства кредитного характера	2 372 198	4 920 347

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 2 372 198 тыс. руб. (2017 г.: 4 920 347 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 18. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	30 июня 2018	30 июня 2017
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	81 765	102 275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 243	30 888

	30 июня 2018	30 июня 2017
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	400	-
Средства в других финансовых институтах	99	161
Итого процентные доходы	111 507	133 324
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(18 691)	(19 910)
Текущие / (расчетные счета)	(690)	(1 039)
Средства других финансовых институтов	(477)	(230)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(401)	(127)
Итого процентные расходы	(20 259)	(21 306)
Чистые процентные доходы	91 248	112 018

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2018	30 июня 2017
Комиссионные доходы		
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	58 338	104 376
От осуществления переводов денежных средств	7 620	4 809
От открытия и ведения банковских счетов	1 941	2 083
От расчетного и кассового обслуживания	1 799	2 281
Комиссия от других операций	261	271
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	494
Итого комиссионные доходы	69 959	114 314
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 058)	(973)
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(685)	(394)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(470)	(431)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(119)	(93)
Другие комиссионные расходы	(1 375)	(632)
Комиссии по договору на оказание процессинговых услуг	-	(1 355)
Итого комиссионные расходы	(3 707)	(3 878)
Чистый комиссионный доход	66 252	110 436

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	30 июня 2018	30 июня 2017
Доходы от аренды инвестиционной недвижимости	6 488	5 868
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 802	-
Штрафы, пени, неустойки полученные	1 460	185
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	390	724
Доход от сдачи имущества в аренду	299	222
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	90	393
Прочие операционные доходы	69	14
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	66	-
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	51	-
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	1	1
Прочее	535	811
Итого прочие операционные доходы	11 251	8 218

ПРИМЕЧАНИЕ 21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	30 июня 2018	30 июня 2017
Затраты на персонал	(114 983)	(110 644)
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	(114 419)	(640)
Прочие организационные и управленческие расходы	(18 517)	(6 134)
Расходы по оказанию посреднических услуг по поиску потенциальных Клиентов	(12 194)	(40 782)
Страхование	(11 557)	(4 137)
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(10 891)	(428)
Арендная плата	(9 950)	(11 409)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(6 234)	(8 281)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(5 891)	(6 677)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(5 402)	(2 407)
Расходы на охрану	(3 289)	(3 227)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(2 841)	(2 823)
Расходы по операциям с основными средствами и НМА	(2 181)	(3 857)
Реклама, маркетинг	(1 010)	(356)
Штрафы	(122)	-
Прочее	(1 258)	(2 511)
Расходы по поддержке и сопровождению программных продуктов	-	(658)
Итого операционные расходы	(320 739)	(204 971)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 30 июня 2018 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 22. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 30 июня 2017 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	30 июня 2018	30 июня 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	98 118	130 429	77 582
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 428	6 537	18 793
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	17 003	11 271	15 135
Счета для осуществления клиринга	39	81	112
Включено в денежные средства и их эквиваленты	122 588	148 318	111 802

ПРИМЕЧАНИЕ 23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является их идентификация. Идентификация рисков основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести Банку. Идентификация рисков проводится не реже 1 раза в год в соответствии с внутренним документом «Методология определения наиболее значимых рисков, присущих деятельности АБ «АСПЕКТ» (АО), и их оценки». При существенном изменении внешней или внутренней среды, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков. Банк признает риски существенными, если по ним Банком России установлены обязательные нормативы для кредитных организаций и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала.

В отчетном периоде наиболее значимыми для банка рисками, способными повлиять на финансовое положение Банка, являлись: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности. Прочие значимые для Банка риски процентный риск, регуляторный риск, правовой, стратегический и риск потери деловой репутации.

Контроль и управление рисками Банка и капиталом осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка:

- Стратегия управления рисками и капиталом АБ «АСПЕКТ» (АО);
- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АБ «АСПЕКТ» (АО);
- Методология определения наиболее значимых рисков, присущих деятельности АБ «АСПЕКТ» (АО), и их оценки;

- Методика определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков и процедуры соотнесения его с располагаемым капиталом;
- Положение о проведении стресс-тестирования в АБ «АСПЕКТ» (АО);
- Методика установления лимитов;
- Процедуры раскрытия информации по ВПОДК (форматы отчетности) (*ВПОДК* – внутренние процедуры оценки достаточности капитала в соответствии с Указаниями Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»);
- План мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости на случай непредвиденного развития событий АБ «АСПЕКТ» (АО);
- Процентная политика.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, управляющих рисками:

Стратегией управления рисками и капиталом АБ «АСПЕКТ» (АО) определена организационная структура органов управления Банка и подразделений, ответственных за управление рисками в Банке, распределение их полномочий и ответственности:

Наблюдательный совет:

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам (по необходимости);
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Правление:

- определяет политику Банка в сфере управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками в Банке;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию;
- определяет политику Банка по основным направлениям деятельности;
- утверждают внутренние документы Банка, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает лимиты в разрезе направлений деятельности банка;
- определяют пути реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых Банком рисков;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Президент:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала посредством распределения полномочий между различными подразделениями Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Комитеты (Кредитный комитет, Лимитный комитет):

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

- осуществляют управление профильными рисками в рамках своей компетенции;
- утверждают лимиты профильных рисков в рамках своей компетенции;
- осуществляют мониторинг и контроль использования лимитов по профильным рискам в рамках своей компетенции;
- одобряют политики и использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками;
- утверждают цели и определяют подходы к работе с проблемными активами в рамках своей компетенции.

Управление по работе с банковскими рисками:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Финансовое управление:

- осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

Служба внутреннего контроля:

- Служба внутреннего контроля Банка в рамках ВПОДК осуществляет свои функции в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России № 242-П и Базелем II/III, а также учитывает современные международные подходы к созданию систем внутреннего контроля при разработке ВПОДК.

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Иные структурные подразделения Банка:

- осуществляют функции управления рисками, присущими их видам деятельности в рамках своей компетенции и в соответствии с требованиями настоящей Стратегии и иными внутренними нормативными документами.
- в целях минимизации рисков осуществляют свою деятельность в соответствии с лимитами риска, установленными Комитетами и Правлением Банка в рамках своей деятельности.
- Предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- Направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом:

Целью Стратегии управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и

выполнения требований надзорных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- Выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами.
- Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски).
- Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентирам развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленным Банком России требованиям к достаточности собственных средств (капитала) Банка, а также к фазам цикла деловой активности.

Основной стратегической целью Банка является повышение устойчивости и надежности Банка путём наращивания его собственного капитала, в том числе за счет прибыли Банка.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших изменениях в течение отчетного периода.

Процедуры управления рисками и методы их оценки регулируются внутренними документами Банка, описывающими внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), а также нормативными документами Банка России. Банк осуществляет управление рисками в постоянном в процессе осуществления своей деятельности путем определения, оценки и установления лимитов риска. В процессе управления рисками задействован каждый сотрудник Банка, деятельность которого связана с принятием рисков.

В рамках системы управления рисками и капиталом осуществляются следующие процедуры:

- Устанавливаются процедуры управления значимыми рисками;
- Определяется риск-аппетит;
- Определяются значимые риски;
- Определяется плановая структура требуемого капитала;
- Осуществляется агрегация требований к капиталу;
- Осуществляется процесс стресс-тестирования;
- Устанавливаются лимиты;
- Осуществляется мониторинг выполнения процессов ВПОДК;
- Составляется отчетность по ВПОДК.

Оценка рисков Банка осуществляется в соответствии с внутренним документом «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АБ «АСПЕКТ» (АО)», предусматривающим описание методологий по каждому риску Банка.

Выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, основывается на принципе пропорциональности: в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк использует стандартные методы оценки, установленные следующими нормативными актами:

- Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»;
- Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Главной целью управления банковскими рисками является:

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами неблагоприятных событий в деятельности Банка;
- принятие мер по минимизации банковских рисков.

Политика в области снижения рисков.

В целях ограничения рисков в Банке применяется система лимитов, основанная на следующих принципах:

- лимиты устанавливаются для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков;
- лимиты базируются на оценках потребности в капитале;
- по рискам, по которым потребность в капитале сложно определить количественными методами, могут устанавливаться структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок);
- система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру.

В целях минимизации рисков Банк использует следующие основные методы:

- Кредитный риск, в т.ч. риск концентрации – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск.
- Риск ликвидности, в т.ч. риск концентрации – прогнозирование потоков денежных средств, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты, устанавливаемые Положением об организации управления риском ликвидности), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные активы, состоящие из ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России.
- Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.
- Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.
- Рыночный риск, в т.ч. риск концентрации – анализ рынка ценных бумаг, преимущественная работа с ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России, лимитирование операций с инструментами, входящими в портфель, как в целом по портфелю, так и в разрезе инструментов.
- Валютный риск – соблюдение лимитов на открытые валютные позиции (далее – ОВП) (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).
- Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам.
- Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам репутационного риска.
- Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

Информация о рисках, принимаемых Банком, в отчетном периоде представлялась Наблюдательному совету Банка и Правлению Банка.

Валютные риски

Валютный риск.

Валютный риск Банка, соответствующий открытой валютной позиции (ОВП), не должен превышать установленные Банком России 10% от капитала Банка. Валютный риск включается в состав рыночного риска в случае, если отношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и/или драгоценных металлах к Капиталу банка равно или превышает 2%. В целях управления валютным риском Банк проводит ежедневный контроль соблюдения ОВП как в целом, так и по каждой валюте в отдельности и поддерживает установленный лимит ОВП на уровне не более 2% от Капитала Банка. На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 30 июня 2018 года			На 31 декабря 2017 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Рубли	1 557 890	801 098	756 792	1 708 521	858 212	850 309
Доллары США	163 354	123 037	40 317	149 431	189 541	(40 110)
Евро	18 415	38 666	(20 251)	78 468	73 182	5 286
Прочие	698	-	698	652	-	652
Итого	1 740 357	962 801	777 556	1 937 072	1 120 935	816 137

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск ликвидности

Ликвидность - способность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

Риск ликвидности - риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Формы риска ликвидности:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов.
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Виды операций, которым присущ риск ликвидности:

- операции по привлечению депозитов физических лиц (риск досрочного изъятия средств);
- вложения собственных средств в ценные бумаги (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- привлечение МБК;
- риск ликвидности Банка в целом.

Факторы риска ликвидности – различаются внешние (введение санкций, национализация, стихийные бедствия и т.п.) и внутренние факторы (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств, риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов, риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования и т. п.), воздействующие на способность банка удерживать свою ликвидность.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с внутренним документом «Положение об организации управления и контроля за риском ликвидности в АБ «АСПЕКТ» (АО)» являющимся неотъемлемой частью внутреннего документа «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АБ «АСПЕКТ» (АО)», утвержденного наблюдательным советом и Правлением Банка. Для управления риском ликвидности на ежедневной основе и принятия решения по возможному привлечению фондирования Банка распределение полномочий и обязанностей подразделений Банка и его сотрудников распределено следующим образом:

Для составления финансового плана дня соответствующие подразделения предоставляют в Казначейство все необходимые данные. Например: сведения о планируемых к выдаче кредитах, известные сведения о досрочном погашении кредитов, данные обо всех списаниях и поступлениях по ценным бумагам в рублях и иностранной валюте в текущий и следующий рабочие дни, информация о МБК, РЕПО, СВОП, сведения обо всех банковских (в т.ч. налоговых) платежах, выписку по корреспондентскому счету в РКЦ, иным счетам «ностро» и «лоро» и т. п. сведения.

Ответственными за своевременность и достоверность предоставления данных являются начальники соответствующих подразделений и их заместители. В случае нарушения текущей платежной позиции, лицо, отвечающее за текущую ликвидность Банка, согласованно действуя со всеми структурными подразделениями, принимает все необходимые меры (изыскание средств на МБК, продажа ликвидных активов и т. п.) по ликвидации нарушения текущей платежной позиции.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- Ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются на основе экспертного анализа.

- Установлении предельных значений (лимиты) коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности.
- Уменьшение риска через формирование буфера ликвидности:
 - первого порядка в виде денежной наличности, остатков на счетах банков-корреспондентов и средств в Банке России;
 - второго порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.
 - третьего порядка через открытые линии межбанковского кредитования.
- Идентификация и оценка всех видов риска ликвидности, в т.ч. концентрации рисков ликвидности в составе базы фондирования;
- управление внутрисдневным риском ликвидности и обеспечением;
- Стресс-тестирование риска ликвидности;
- разработка плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- стандартный метод в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Контроль за управлением риском ликвидности:

Органами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Управление по работе с банковскими рисками, Служба внутреннего аудита, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Политика по поддержанию ликвидности:

Риск неплатежеспособности по обязательствам Банка контролируется посредством поддержания высоколиквидных активов на уровне, достаточном для исполнения текущих обязательств, формированием сбалансированной по срокам и суммам структуры активов и пассивов.

Позиция Банка в области удержания риска ликвидности строится, в том числе, на поддержании буфера ликвидности, обеспечением которого являются ценные бумаги торгового портфеля Банка, состоящие из долговых ценных бумаг надежных эмитентов (в основном кредитных организаций), входящих в Ломбардный список Банка России и принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок РЕПО с центральным контрагентом – НКО «НКЦ» (АО).

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе, в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 130,08% (2017 г.: 102,98%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 190,46% (2017 г.: 209,47%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 33,96% (2017 г.: 26,41%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 30 июня 2018 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	78	-	-	-	-	78
- средства клиентов	418 959	262 325	247 990	13 271	-	942 545
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	152	12 355	8 408	-	20 915
Прочие финансовые обязательства	52 856	-	-	-	-	52 856
Обязательства по операционной аренде	1 303	2 607	11 730	24 000	-	39 640
Финансовые гарантии выданные	87 031	126 029	1 760 473	309 673	831	2 284 037
Неиспользованные лимиты по финансовым гарантиям	26 707	-	-	-	-	26 707
Неиспользованные кредитные линии	61 454	-	-	-	-	61 454
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	648 388	391 113	2 032 548	355 352	831	3 428 232

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2017 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	168	-	-	-	-	168
- средства клиентов	439 216	116 366	502 741	21 102	-	1 079 425
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 560	12 573	3 059	14 244	-	41 436
Прочие финансовые обязательства	87 147	-	-	-	-	87 147
Обязательства по операционной аренде	1 719	3 439	15 474	20 000	-	40 632
Финансовые гарантии выданные	235 022	2 309 683	1 638 967	658 230	2 150	4 844 052
Неиспользованные лимиты по финансовым гарантиям	33 245	-	-	-	-	33 245

	До востребов ания и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Неиспользованные кредитные линии	43 051	-	-	-	-	43 051
ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	851 128	2 442 061	2 160 241	713 576	2 150	6 169 156

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2018 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	122 588	-	-	-	-	122 588
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204	-	-	-	-	204
Средства в других финансовых институтах	34 791	-	-	-	-	34 791
Кредиты и дебиторская задолженность	37 966	24 312	293 762	535 501	3 851	895 392
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	106 171	233 138	53 610	259 985	34 478	687 382
Прочие финансовые активы	6 705	-	-	-	-	6 705
Итого финансовых активов	308 425	257 450	347 372	795 486	38 329	1 747 062
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	78	-	-	-	-	78
- средства клиентов	418 946	262 325	247 990	13 271	-	942 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	151	12 066	7 870	-	20 087
Прочие финансовые обязательства	52 856	-	-	-	-	52 856
Итого финансовых	471 880	262 476	260 056	21 141	-	1 015 553

	До востребов ания и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
обязательств						
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	(163 455)	(5 026)	87 316	774 345	38 329	731 509
Финансовые гарантии выданные	87 031	126 029	1 767 827	303 150	-	2 284 037
Неиспользованные кредитные линии	1 297	1 452	32 465	26 240	-	61 454
Неиспользованные лимиты по финансовым гарантиям	-	-	26 707	-	-	26 707
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	(251 783)	(132 507)	(1 739 683)	444 955	38 329	(1 640 689)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	88 003	-	-	-	-	88 003
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	-	-	-	-	15
Средства в других финансовых институтах	78 996	-	-	-	-	78 996
Кредиты и дебиторская задолженность	17 259	24 809	308 069	541 576	2 747	894 460
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 754	374 814	21 755	317 135	79 140	875 598
Прочие активы	27	-	-	-	-	27
Итого финансовых активов	267 054	399 623	329 824	858 711	81 887	1 937 099
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	168	-	-	-	-	168
- средства клиентов	448 890	132 046	479 072	19 818	-	1 079 826
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 559	12 512	2 672	13 801	-	40 544
Прочие финансовые обязательства	87 147	-	-	-	-	87 147

	До востребов ания и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Итого финансовых обязательств	547 764	144 558	481 744	33 619	-	1 207 685
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	(280 710)	255 065	(151 920)	825 092	81 887	729 414
Финансовые гарантии выданные	235 022	2 309 683	1 638 967	658 230	2 150	4 844 052
Неиспользованные лимиты по финансовым гарантиям	66	-	33 179	-	-	33 245
Неиспользованные кредитные линии	-	-	17 285	25 766	-	43 051
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	(515 798)	(2 054 618)	(1 841 351)	141 096	79 737	(4 190 934)

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.

ПРИМЕЧАНИЕ 24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк ставит перед собой задачу увеличения капитала, для создания благоприятных условий для расширения деятельности Банка на финансовом рынке с целью соответствия конкурентным условиям и увеличения объема предоставляемых услуг.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение пруденциальных норм, применяемых к капиталу, установленных Банком России, покрытие рисков Банка, принимаемых в результате осуществления банковской деятельности.

Поддержание капитала банка на уровне, достаточном для покрытия рисков Банка основывается на:

- соблюдении экономических нормативов достаточности капитала разных уровней, установленных Банком России;
- соблюдении и неукоснительном выполнении стратегических целей Банка;
- максимизации прибыли банка;
- гибкости и оперативности управлении капиталом;
- комплексным подходом к управлению процессами банка.

Политика банка в отношении капитала определена в Стратегии развития Банка. Основным источником увеличения капитала Банка в соответствии со Стратегией является прибыль Банка от деятельности. При определении совокупного объема необходимого капитала, Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных Стратегией развития и Бизнес-Планом Банка.

Наблюдательный совет устанавливает плановые (целевые) уровни нормативов достаточности капитала.

Банк рассчитывает величину располагаемого капитала на основании базового метода расчета регуляторного капитала, предусмотренного Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III). Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка предусматривают ежедневную оценку соответствия располагаемого Капитала нормативам, установленным Банком России.

Исходя из уровня риск-аппетита, утвержденного Наблюдательным советом, в случае превышения располагаемого капитала над необходимым, Банк может использовать профицит капитала в качестве запаса для покрытия рисков, которые могут возникнуть в результате:

- расширения направлений деятельности Банка (новые бизнес-линии);
- расширения географии деятельности Банка (открытие новых офисов);
- и других управленческих решений.

Распределение капитала по значимым рискам осуществляется на основе плановой структуры рисков Банка, установленных Стратегией развития и Бизнес-Планом Банка с учетом установленного риск-аппетита норматива достаточности капитала Н1.0. Установленные значения являются лимитами на использование Капитала в целом для Банка.

В целях выполнения поставленных перед Банком задач, определенных Стратегией развития Банка, минимальная величина Капитала не должна снижаться ниже 1 000 млн. руб. Однако, в течение отчетного периода было допущено снижение Капитала Банка ниже 1 000 млн. руб. в связи с убытками от обесценения активов в составе Капитала, а именно в связи с переоценкой основных средств по требованию надзорного органа. По состоянию на 01.01.2018 в соответствии с отчетом об оценке рыночной стоимости нежилых помещений, принадлежащих Банку, подтвержденных Экспертными заключениями СРО, Банком была произведена повторная переоценка основных средств, в результате которой размер Капитала Банка на 01.01.2018 превысил минимальный уровень, установленный Стратегией развития Банка.

Норматив достаточности капитала Банка Н1.0. в целях покрытия рисков в течение отчетного периода не опускался до уровня нормативных значений и выдерживался с запасом. Данные значений нормативов достаточности капитала в сравнении с предыдущим отчетным периодом приведены в ф.0409813 раздел 1.

Данные на начало отчетного года (на 01.01.2018) были пересчитаны с учетом операций СПОД (событий после отчетной даты).

При расчете нормативов достаточности капитала Банк оценивает активы на основании классификации рисков в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

За 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 940 363 тыс. руб. (2017 год: 1 199 704 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал	770 215	1 105 921
Дополнительный капитал	170 148	93 783

Итого нормативного капитала	940 363	1 199 704
-----------------------------	---------	-----------

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 6 месяцев 2018 и 2017 гг.

ПРИМЕЧАНИЕ 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, – на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как метод дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других финансовых институтах, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные долговые обязательства.

Производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. По производным финансовым инструментам (например, валютным свопам), не обращающимся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость финансового инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 30 июня 2018 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	-	204	204	204
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:				
Корпоративные облигации	332 834	-	332 834	332 834
Облигации Банка России	302 639	-	302 639	302 639
Муниципальные облигации	31 009	-	31 009	31 009
Российские государственные облигации	20 900	-	20 900	20 900
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	687 382	204	687 586	687 586

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	-	15	15	15
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги				
- Долговые обязательства кредитных организаций	449 428	-	449 428	449 428
- Облигации Банка России	241 967	-	241 967	241 967
- Долговые обязательства российских компаний	163 299		163 299	163 299

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)		
- Российские государственные облигации	20 904	-	20 904	20 904
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	875 598	15	875 613	875 613

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года:

30 июня 2018	Акционер ы Банка	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанн ые стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	20 989	25 447	7 476	53 912
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2017 года	(20 861)	(7 223)	(828)	(28 912)

30 июня 2018	Акционер ы Банка	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанн ые стороны	Итого

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года:

30 июня 2018	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	44	1 357	437	1 838
Процентные расходы	(12)	(164)	(167)	(343)
Прочие операционные доходы	102	11	7	120
Прочие операционные расходы	(3 749)	(767)	(580)	(5 096)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев 2018 года, представлена ниже:

30 июня 2018	Акционеры Банка	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанны е стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	9 138	8 599	6 061	23 798
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	(9 764)	(4 431)	(8 183)	(22 378)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Акционеры Банка	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанны е стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	21 415	19 685	8 581	49 681
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года	(19 871)	(6 877)	(1 834)	(28 582)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры Банка	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	380	2 826	687	3 893
Процентные расходы	(177)	(249)	(424)	(850)
Комиссионные доходы	5	16	16	37
Прочие операционные расходы	(4 961)	(662)	(840)	(6 463)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

	Акционеры Банка	Ключевой управленче ский персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	18 396	9 297	12 532	40 225
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	(18 618)	(13 046)	(9 138)	(40 802)

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев 2018 и 2017 годы:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Заработная плата	18 297	34 945
Другие долгосрочные вознаграждения	-	117

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумулирование доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, которые, по мнению руководства Банка, могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение 2018 года и не отраженные в отчетности за 6 месяцев 2018 года, в том числе распределение прибыли по итогам годового собрания, изменение состава органов управления, не было.



От имени Правления Банка:
(Е.В. Шатохина)
Вице-Президент Банка
«27» августа 2018

(А.В. Чернышова)
Главный бухгалтер

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
60 (ШЕСТЬДЕСЯТ) ЛИСТОВ

Генеральный директор

ООО «АФ «Бик»

С.Б.Тинкельман

