

Финансовая отчетность

Акционерного общества «Профессионал Банк»

АО «ПроБанк»

за I полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	11
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	12
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	12
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	15
4.3. Обесценение финансовых инструментов	16
4.4. Прекращение признания финансовых активов	18
4.5. Консолидированная финансовая отчетность	19
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	19
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	19
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	21
4.10. Средства в других банках.....	22
4.11. Кредиты клиентам, резерв под обесценение кредитов	23
4.12. Векселя приобретенные.....	24
4.13. финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	25
4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	25
4.15. Основные средства	26
4.16. Инвестиционная недвижимость	27
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	27
4.18. Амортизация.....	27
4.19. Нематериальные активы	28
4.20. Операционная аренда	28
4.21. Финансовая аренда.....	29
4.22. Заемные средства	30
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	32
4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход/ Средства (доли) участников	32
4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	32
4.28. Дивиденды.....	33
4.29. Обязательства кредитного характера.....	33
4.30. Отражение доходов и расходов.....	33
4.31. Налог на прибыль.....	34
4.32. Переоценка иностранной валюты	34
4.33. Производные финансовые инструменты	35
4.34. Активы, находящиеся на хранении	36
4.35. Взаимозачеты	36
4.36. Учет влияния инфляции	36
4.37. Оценочные обязательства.....	36
4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	36
4.39. Отчетность по сегментам	37
4.40. Залоговое обеспечение (Залог).....	37
4.41. Операции со связанными сторонами.....	38

4.42.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	38
4.43.	Корректировки к финансовой отчетности после выпуска	38
4.44.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.	39
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	42
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	43
7.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	43
8.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	44
9.	КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	44
10.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	55
11.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	56
12.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	57
13.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	57
14.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	58
15.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	58
16.	РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ.....	58
17.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД.....	59
18.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	59
19.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	60
20.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	60
21.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	60
22.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	60
23.	ДИВИДЕНДЫ.....	61
24.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	62
25.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	79
26.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	80
27.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	81
28.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	82
29.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	85
30.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	85

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	138 897	145 642
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	11 802	11 586
Средства в других банках	7	19 697	21 888
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	196 139	103 874
Кредиты клиентам	9	1 550 826	1 632 506
Основные средства	10	116 879	121 773
Нематериальные активы	11	389	453
Отложенные активы по налогу на прибыль	22	2 894	2 894
Текущие требования по налогу на прибыль	12	2 844	1 725
Прочие активы	13	17 435	7 611
Итого активов		2 057 802	2 049 952
Обязательства			
Средства клиентов	14	1 429 424	1 438 456
Текущие обязательства по налогу на прибыль			
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	22	19 313	18 642
Прочие финансовые обязательства		21 173	26 252
Резервы	16	23 651	3 629
Прочие нефинансовые обязательства	15	0	12 474
Итого обязательств		1 493 561	1 499 453
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	240 897	240 897
Фонд переоценки основных средств		90 451	90 451
Отложенное налоговое обязательство за счет добавочного капитала	22	(20 561)	(20 904)
Нераспределенная прибыль		240 055	263 269
Прибыль отчетного периода		13 399	(23 214)
Итого собственного капитала		564 241	550 499
Итого обязательств и собственного капитала		2 057 802	2 049 952

Председатель Правления

М.К. Исакова

Главный бухгалтер

П.С. Килин

«28» августа 2018 года

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	Приме- чание	I полугодие 2018 год	I полугодие 2017 год
Процентные доходы	18	97 844	94 744
Процентные расходы	18	(40 387)	(22 454)
Чистые процентные доходы		57 457	72 290
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках	9	11 336	65 739
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках		68 793	138 029
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		(10 986)	(440)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 655	3 606
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(2 449)	(1 560)
Комиссионные доходы	19	7 401	308
Комиссионные расходы	19	(4 309)	(2 363)
Чистые непроцентные доходы / (убыток)		2 312	(449)
Прочие операционные доходы	20	8 140	1 139
Операционные доходы		8 140	1 139
Чистые доходы		79 245	138 719
Изменение резерва по прочим потерям	12,13,16	(16 163)	6 072
Административные и прочие операционные расходы	21	(49 526)	(155 389)
Операционные расходы		(65 689)	(149 317)
Прибыль/убыток до налогообложения		13 556	(10 598)
Расходы по налогу на прибыль	22	(157)	18 719
Прибыль/убыток после налогообложения		13 399	8 121
Итого совокупный доход за отчетный период		13 399	8 121

Председатель Правления

М.К. Исакова

Главный бухгалтер

П.С. Килин

«28» августа 2018 года



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
30 июня 2018 года**

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 31 января 2016 года	240 897	60 911	263 269	565 077
Изменение переоценки ОС		(28 413)		(28 413)
Совокупный доход за отчетный период			8 121	8 121
Остаток на 30 июня 2017 года	240 897	32 498	271 390	544 785
Изменение переоценки ОС		37 049		37 049
Совокупный доход за период			(31 335)	(31 335)
Остаток за 31 декабря 2017 года	240 897	69 547	240 055	550 499
Изменение переоценки ОС		343		343
Совокупный доход за отчетный период			13 399	13 399
Остаток на 30 июня 2018 года	240 897	69 890	253 454	564 241

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«28» августа 2018 года



М.К. Исакова

П.С. Килин

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
30 июня 2018 года

	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период предшествующий отчетного года
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	25 709	39 043
в том числе:		
Проценты полученные	97 844	96 851
Проценты уплаченные	(40 387)	(14 254)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(10 986)	(440)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	12 655	3 606
Комиссии полученные	7 401	1 709
Комиссии уплаченные	(4 309)	(2 363)
Прочие операционные доходы	8 140	1 139
Уплаченные операционные расходы	(44 044)	(46 545)
Уплаченный налог на прибыль	(605)	(660)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(52 237)	(273 149)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(216)	35 847
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(92 265)	0
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	857 723	(995 181)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	(784 404)	74 950
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(6 490)	(72 331)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(5 079)	0
Чистое снижение по средствам клиентов	(9 032)	662 765
Чистое снижение от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	0	0
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам	0	25 984
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(12 474)	(5 183)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(26 528)	(234 106)
Приобретение основных средств, нематериальных активов	280	(14)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	64	802
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в инвестиционной деятельности)	344	788
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(2 449)	(1 560)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(28 633)	(234 878)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	167 530	445 055
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	138 897	210 177

Председатель Правления

М.К. Исакова

Главный бухгалтер

П.С. Килин

«28» августа 2018 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «ПроБанк» (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Акционерное общество «Профессионал Банк», АО «ПроБанк»
Организационно-правовая форма	акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3296 от 08.07.1996г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1037739447350 от 06.02.2003г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	<p>Универсальная лицензия № 3296, выдана Банком России 23.11.2017 года предоставляет Банку право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). 2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет. 3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц. 4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам. 5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. 6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах 7. Выдача банковских гарантий. 8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 03.03.2005г., свидетельство № 729.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Лицензия, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на работы и услуги в области шифровальных (криптографических) средств №0010560 от 22.07.2014г.
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	127473, г. Москва, ул. Селезневская, д.15А, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Дополнительный офис «Зеленоградский» 124527, г. Москва, г. Зеленоград, корп.830
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Дополнительный офис «УГРЕША» 140091, Московская обл., г. Дзержинский, ул. Ленина, д. 12 Дополнительный офис «Егорьевский» 140301, Московская обл., г. Егорьевск, ул. Советская, д. 76/15 Операционный офис «Обнинский» 249034, Калужская обл., г. Обнинск, ул. Гагарина, д.13
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Нет

Дополнительные сведения	
Сайт	http://www.probank.pro
Членство в различных союзах и объединениях	Банк не является членом каких-либо союзов и объединений
Членство в SWIFT	Банк является членом SWIFT BIC-code: NDOM RU MM
Участие в платежных системах	Нет
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Корреспондентские счета в RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG: 070-55.072.334 в долларах США; 000-55.072.334 в ЕВРО; 083-55.072.334 в фунтах стерлингов Соединенного Королевства Великобритании Корреспондентский счета в COMMERZBANK AG 4008880205EUR в ЕВРО.
Дочерние и зависимые компании	Нет

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Банк не является участником банковской группы. В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

В течение проверяемого периода Банком России введены ограничения сроком до 16.05.2017г. на ряд операций, связанных с привлечением денежных средств.

По состоянию на отчетную дату уставной капитал сформирован за счет обыкновенных акций.

Количество размещенных обыкновенных акций Банка – 217 686 (Двести семнадцать тысяч шестьсот восемьдесят шесть) штук.

В соответствии с Уставом предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 435 372 (Четыреста тридцать пять тысяч триста семьдесят две) штуки, из них оплаченных и размещенных 217 686 (Двести семнадцать тысяч шестьсот восемьдесят шесть) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая акция. Форма выпуска акций - бездокументарная. Уставный капитал полностью сформирован денежными средствами.

Акции Банка распределяются только среди его акционеров или заранее определенного, по решению общего собрания акционеров, круга лиц.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют следующие права:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, предусмотренных законом и Уставом Банка,
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке предусмотренных законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка и получать дивиденды;
- в случае ликвидации Банка получить часть имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями

(бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создан, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка;

- требовать возвращения акционеру доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой ему справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате права участия, произошедшей помимо воли акционера в результате неправомерных действий других акционеров или третьих лиц;

- приобретать размещаемые Банком дополнительные акции;

- требовать выкупа Банком акций.

Банк в установленном законом порядке информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций по цене, определенной Наблюдательным Советом Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая определяется независимым оценщиком, а также порядке осуществления выкупа.

Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения, размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Последним зарегистрированным дополнительным выпуском акций (Решение о четвертом дополнительном выпуске ценных бумаг зарегистрировано Московским ГТУ Банка России 31.10.2006 г.) размещено и оплачено 106 497 (Сто шесть тысяч четыреста девяносто семь) штук.

Все акции Банка являются обыкновенными именными, каждая из которых дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли.

Банк не имеет собственных акций, выкупленных у акционеров.

По состоянию на отчетную дату акционерами Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
2	Исаков Сергей Владимирович	72 393	33,3
3	Куликов Алексей Константинович	21 616	9,9
4	Кузьмичев Алексей Иванович	21 610	9,9
5	Моисеев Игорь Станиславович	21 600	9,9
6	Макулов Андрей Иванович	21 600	9,9
7	Протосеня Сергей Валериевич -	21 600	9,9
8	Скачков Константин Николаевич	21 600	9,9
9	Бондарева Вера Васильевна	8 162	3,8
11	Денисов Даниил Владимирович	7 505	3,5
Итого:		217 686	100,00

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка www.probank.pro (адрес страницы <http://www.probank.pro/files/infopage/11/>).

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу <http://www.probank.pro/bukhgalterskaya-finansovaya-otchetnost/>.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

Негативное влияние на экономику Российской Федерации оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против Российской Федерации отдельными странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости и развитию Банка в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

	Прибыль/убыток после налогообложения	Нераспределенная прибыль
РПБУ	10 149	295 978
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	(60)	(190)
- списание прочих расходов	525	(831)
- корректировка на эффект инфляции		(23 211)
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	2 785	(18 292)
МСФО	13 399	253 454

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

за период, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 30 июня 2018 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 62,7565 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 60,6002 рубля за 1 доллар США), 72,9921 рубль за 1 ЕВРО (31 декабря 2017 года: 68,8668 рубля за 1 ЕВРО) и 82,3491 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства (31 декабря 2017 года: 77,6739 рубля за 1 фунт стерлингов).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе методов определения текущей (справедливой) стоимости, совместимых с методом «Рыночного подхода».

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

- биржевых рыночных котировок (средневзвешенных цен сделок) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- среднеарифметических значений максимальных и минимальных цен, раскрываемых организатором торговли в случаях, если организатором торговли не предусмотрен расчет средневзвешенных цен сделок, а также в режимах переговорных и внесистемных сделок;

- стоимости приобретения в случае временного (со времени первичного размещения) отсутствия средневзвешенной цены и отсутствия предпосылок, свидетельствующих о возможном обесценении (периода обращения, за который еще не сформировался спрос и предложение);

- среднеарифметических значений цен спроса и цен предложения, а также расчетных справедливых стоимостей, определяемых по данным информационно-аналитических систем «Reuters», «Bloomberg», «Cbonds», дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя справедливая стоимость, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

О существенных изменениях экономических условий свидетельствует изменение уровня котировок более 25% в сторону увеличения или уменьшения на сопоставимые финансовые инструменты.

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг при отсутствии текущих котировок на активном рынке и невозможности установления последней исходя из условий договора определяется на основании профессионального суждения с использованием доходного, сравнительного или затратного методов оценки.

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

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах является общедоступной.

Неактивным признается рынок, при котором наблюдается в течение периода, превышающего 90 дней:

- устойчивое снижение биржевых индексов до уровня в 50% и более по сравнению с максимально достигнутым;

- отсутствие расчета биржевых рыночных котировок (максимальных и минимальных, средневзвешенных цен сделок) или цен спроса и/или предложения, расчетных стоимостей по данным информационно-аналитических систем.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется на основании профессионального суждения с помощью следующих методов оценки:

- использовании доступной информации о справедливой стоимости финансового инструмента, сопоставимого с оцениваемым, скорректированной на коэффициент риска ликвидности;
- модели дисконтируемых денежных потоков, скорректированных на кредитный риск и риск ликвидности;
- модели, использующей вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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 балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения,

переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;
- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевого инструмента, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа *производных финансовых активов* отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует:

- данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент;

- тарифы, применяемые Банком при кредитовании независимых и несвязанных с Банком лиц.

Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены Банком в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для *финансовых активов, учитываемых по себестоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для *финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами*, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком **контроля** над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) *являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования);*
- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения, включая все затраты по сделке. Впоследствии эти активы переоцениваются по:

- средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже и последние торги состоялись в период не ранее, чем за 30 дней до отчетной даты. Источниками информации для определения справедливой стоимости финансовых инструментов являются:
 - а) официально публикуемые организатором торговли данные срочного рынка (бюллетени, итоги торгов и т.п.);
 - б) данные, полученные от дилера, брокера, с которыми Банком заключены Договоры на обслуживание;
 - в) данные информационных систем, предоставленных Банку Брокером.

- или по среднеарифметическому значению максимальной и минимальной цен, раскрываемых организатором торговли, если сделки по этим финансовым активами заключаются на внебиржевом рынке или в режиме переговоров сделок.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам».

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

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

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования

- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках.

4.11. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты клиентам.

При первоначальном признании предоставленные кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов клиентам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные

для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

– тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

– тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов клиентам оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений(выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов клиентам определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов клиентам корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов клиентам изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженности.

4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.13. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Данная категория включает финансовые инструменты, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих финансовых инструментов отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносу на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально

подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Так же инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

Затраты на повседневное обслуживание объекта инвестиционной недвижимости не признаются в балансовой стоимости инвестиционного имущества. Эти затраты признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения по статье «Расходы на содержание инвестиционной собственности».

4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Компьютерная и оргтехника	10-33.33
Прочее оборудование	4-33.33
Объекты НМА	10

4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о совокупных доходах.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о совокупных доходах. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом

первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не выплаченных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлеченные средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства физических лиц, в т.ч.
- *Текущие счета/счета до востребования*
- *Срочные вклады.*

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату.

Информация может не раскрываться только в случае, если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

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

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

– финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

– прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением методик оценки, описанных в разделе «Ключевые методы оценки».

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по

условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД/ СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, конвертируемые в облигации и подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства.

Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.28. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных

фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении развернуто. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства сальдируются только в том случае, если они были исчислены в отношении одного вида актива или обязательства.

4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в

иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и не денежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками, только в рамках, установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным

отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котируемые листы первого или второго уровня).

4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ)

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты клиентам

- Нефинансовые активы

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее.

4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

В целях исправления некорректных данных, представленных в выпущенной финансовой отчетности, были пересчитаны отдельные статьи отчета о финансовом положении за предыдущую отчетную дату:

	30 июня 2018 года (до пересчета)	Эффект пересчета	30 июня 2018 года (после пересчета)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	26 990	(8 271)	18 719
Совокупный доход за отчетный период	16 392	(8 271)	8 121

4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых и пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчете(-ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(-ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2016 г. или после этой даты и не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода,

- оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков

за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако существенного влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

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

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014г. и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, впервые применяющим МСФО, продолжить признавать суммы, относящиеся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями ОПБУ, которые использовались при подготовке предыдущей отчетности. Тем не менее, для повышения сопоставимости с компаниями, которые уже применяют МСФО и не признают такие суммы, стандарт требует представления влияния тарифного регулирования отдельно от других статей. Компания, которая уже составляет финансовую отчетность по МСФО, не может применять этот стандарт.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

(выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 01 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 г. или после этой даты). Они включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

Данная поправка не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО(IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

Данная поправка не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО(IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.

Данная поправка не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что в рамках исполнения обязательств по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности решения, связанные со ставкой дисконтирования, наличием развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций или видом используемых государственных облигаций, должны основываться на валюте, в которой выражены обязательства, а не стране, к которой такие обязательства относятся.

Данная поправка не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Стандарт МСФО (IAS) 34 требует включения перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где представлена раскрываемая информация, если она не содержится в промежуточной финансовой отчетности.

Данная поправка не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	94 106	90 405
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	44 791	55 237

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Итого денежных средств и их эквивалентов	138 897	145 642

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 24.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	8 213	8 145
по средствам в иностранной валюте	3 589	3 441
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	11 802	11 586

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетные даты текущего и предыдущего отчетных периодов нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

	Норматив по обязательствам кредитной организации перед юридическими лицами- нерезидентами в валюте Российской Федерации	Норматив по обязательствам кредитной организации по обязательствам перед юридическими лицами- нерезидентами в иностранной валюте	Норматив по обязательствам кредитной организации по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации	Норматив по обязательствам кредитной организации по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте	Норматив по обязательствам кредитной организации по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации	Норматив по обязательствам кредитной организации по иным обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте
На 31.12.2017г. (%)	5,00	7,00	5,00	6,00	5,00	7,00
На 30.06.2018г. (%)	5,00	7,00	5,00	6,00	5,00	7,00

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 24.

7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	19 697	21 888
- Российской Федерации	18 545	21 268
- других стран	1 152	620

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
за минусом резерва под обесценение	0	0
Итого кредитов банкам	19 697	21 888

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений резерва под обесценение

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты резерв под обесценение средств в других банках не формировался.

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 24.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Российские государственные облигации и еврооблигации	121 001	60 300
Корпоративные облигации и еврооблигации	75 138	43 574
Итого кредитов клиентам	196 139	103 874

В текущем отчетном периоде, Банк размещал средства в Российских государственных облигациях и корпоративных облигациях на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений резерва под обесценение

По состоянию на текущую дату резерв под обесценение средств в облигациях не формировался.

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в облигациях представлена в Примечании 24.

9. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, кредитным организациям		
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	530 000	875 000
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	3 961	2 420
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	0	0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	960 485	726 219
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	45 643	49 814
Кредитные карты	0	0
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	49 516	29 745
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(38 779)	(50 692)
Итого кредитов клиентам	1 550 826	1 632 506

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам за I полугодие 2018 года:

	I полугодие 2018 год			2017 год		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Резерв под обесценение кредитов клиентам на начало отчетного периода	50 692	40 397	10 295	124 099	68 472	55 627
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	(11 913)	(10 361)	(1 552)	(73 407)	(28 075)	(45 332)
(Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец отчетного периода	38 779	30 036	8 743	50 692	40 397	10 295

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные кредитным организациям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	533 961	0	533 961	0,00%
Всего кредитов, выданных кредитным организациям	533 961	0	533 961	0,00%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	0	0	0	0,00%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
Всего просроченных или обесцененных кредитов				
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	0	0	0	0,00%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	676 162	(12 004)	664 158	1,78%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	269 530	(15 421)	254 109	5,72%
- с просроченными платежами:	14 793	(2 611)	12 182	17,65%
- просроченные на срок более 90 дней	8 539	(1 361)	7 178	15,94%
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	6 254	(1 250)	5 004	19,99%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	284 323	(18 032)	266 291	6,34%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	960 485	(30 036)	930 449	3,13%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	960 485	(30 036)	930 449	3,13%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	14 380	(163)	14 217	1,13%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные и обесцененные	25 478	(1 725)	23 753	6,77%
- с просроченными платежами:	5 785	(5 785)	0	100,00%
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	5 785	(5 785)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	31 263	(7 510)	23 753	24,02%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Всего потребительских кредитов	45 643	(7 673)	37 970	16,81%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
- без индивидуальных признаков обесценения	33 619	(161)	33 458	0,48%
- непросроченные и обесцененные	15 897	(909)	14 988	5,72%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	49 516	(1 070)	48 446	2,16%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	99 159	(8 743)	86 416	9,19%
Всего кредитов клиентам	1 589 605	(38 779)	1 550 826	2,44%

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные кредитным организациям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	877 420	0	877 420	0,00%
Всего кредитов, выданных кредитным организациям	877 420	0	877 420	0,00%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	0	0	0	0,00%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
Всего просроченных или обесцененных кредитов				
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	0	0	0	0,00%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	676 339	(18 694)	657 645	2,76%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	45 970	(20 155)	25 815	43,84%
- с просроченными платежами:	3 910	(1 548)	2 362	39,59%
- просроченные на срок менее 30 дней	3 828	(1 466)	2 362	38,30%
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	82	(82)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	49 880	(21 703)	28 177	43,51%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	726 219	(40 397)	685 822	5,56%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	726 219	(40 397)	685 822	5,56%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- без индивидуальных признаков обесценения	32 365	(1 431)	30 934	4,42%
- непросроченные и обесцененные	11 664	(1 908)	9 756	16,36%
- с просроченными платежами:	5 785	(5 785)	0	100,00%
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	5 785	(5 785)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	17 449	(7 693)	9 756	44,09%
Всего потребительских кредитов	49 814	(9 124)	40 690	18,32%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
- без индивидуальных признаков обесценения	0	0	0	0,00%
- непросроченные и обесцененные	29 745	(1 171)	28 574	3,94%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	29 745	(1 171)	28 574	3,94%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	79 559	(10 295)	69 264	12,94%
Всего кредитов клиентам	1 683 198	(50 692)	1 632 506	3,01%

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами», представляют собой общую сумму кредитов, по которым просрочены (частично просрочены) выплаты по основному долгу, исходя из максимального срока просрочки частей кредита, не погашенных на отчетную дату. Сумма просроченной части кредитов за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 24.

По состоянию на текущую и на предыдущую отчетные даты у Банка не было просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов

За отчетный период процентные доходы Банка по обесцененным кредитам составили:

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты, выданные крупным предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:	0	0

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, оцененных на индивидуальной основе	0	0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	41 937	40 617
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	14 831	14 471
- просроченные на срок менее 90 дней	70	67
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	1 704	1 601
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, оцененных на индивидуальной основе	58 542	56 756
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	58 542	56 756
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе		
Потребительские кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	3 793	3 619
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	98	0
Всего потребительских кредитов, оцененных на индивидуальной основе	3 891	3 619
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям, оцененные на индивидуальной основе		
- без индивидуальных признаков обесценения	2 601	2 516
- непросроченные и обесцененные	345	338
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	2 946	2 854
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	6 837	6 473
Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе	65 379	63 229

Процентные доходы Банка по обесцененным кредитам клиентам за предыдущий отчетный период составили:

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты, выданные крупным предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:	0	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, оцененных на индивидуальной основе	0	0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	6 100	5 965
- просроченные на срок менее 30 дней	5 376	5 576
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	1 396	1 377
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, оцененных на индивидуальной основе	12 872	12 918
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	12 872	12 918
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе		
Потребительские кредиты, оцененные на		

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	2 108	2 092
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	1 409	715
Всего потребительских кредитов, оцененных на индивидуальной основе	3 517	2 807
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	3 998	3 964
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	3 998	3 964
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	7 515	6 771
Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе	20 387	19 689

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию отчетную дату:

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения					
		Недвижимость	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные крупным предприятиям							
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:	0	0	0	0	0	0	0
Всего просроченных или обесцененных кредитов	0	0	0	0	0	0	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям							
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	664 158	1 287 614	61 756	3 352	17 790	0	706 354
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:							
- непросроченные	254 109	821 329	3 198	0	0	0	570 418
- с просроченными платежами:	12 182	121 939	0	0	0	0	109 757
- просроченные на срок менее 90 дней	7 178	67 033	0	0	0	0	59 855
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	5004	54 906	0	0	0	0	49 902
Всего просроченных или обесцененных кредитов	266 291	943 268	3 198	0	0	0	680 175
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	930 449	2 230 882	64 954	3 352	17 790	0	1 386 529
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	930 449	2 230 882	64 954	3 352	17 790	0	1 386 529
Кредиты, выданные розничным клиентам							

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения					
		Недвижимость	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
Потребительские кредиты							
- без индивидуальных признаков обесценения	14 217	45 228	2 607	0	0	0	33 618
- непросроченные и обесцененные	23 753	62 783	1 654	0	0	0	40 684
- с просроченными платежами:	0	0	0	0	0	0	0
на срок более 91 дней, но менее 180 дня	0	0	0	0	0	0	0
Всего просроченных или обесцененных кредитов	23 753	62 783	1 654	0	0	0	40 684
Всего потребительских кредитов	37 970	108 011	4 261	0	0	0	74 302
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям							
- без индивидуальных признаков обесценения	33 458	134 406	3 120	0	0	0	104 068
- непросроченные и обесцененные	14 988	48 155	0	0	0	0	33 167
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	48 446	182 561	3 120	0	0	0	137 235
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	86 416	290 572	7 381	0	0	0	211 537
Всего кредитов клиентам	1 016 865	2 521 454	72 335	3 352	17 790	0	1 598 066

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения					
		Недвижимость	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные крупным предприятиям							
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	0	0	0	0	0	0	0

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения					
		Недвижимость	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:	0	0	0	0	0	0	0
Всего просроченных или обесцененных кредитов	0	0	0	0	0	0	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям							
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	657 645	1 669 783	47 892	0	33 310	0	1 093 340
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:						0	0
- непросроченные	25 815	13 072	0	0	0	0	(12 743)
- с просроченными платежами:	2 362	41 352	0	0	0	0	38 990
- просроченные на срок менее 30 дней	2 362	32 156	0	0	0	0	29 794
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	0	9 196	0	0	0	0	9 196
Всего просроченных или обесцененных кредитов	28 177	54 424	0	0	0	0	26 247
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	685 822	1 724 207	47 892	0	33 310	0	1 119 587
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	685 822	1 724 207	47 892	0	33 310	0	1 119 587
Кредиты, выданные розничным клиентам							
Потребительские кредиты							
- без индивидуальных признаков обесценения	30 934	63 226	3 179	0	0	0	35 471
- непросроченные и обесцененные	9 756	30 748	265	0	0	0	21 257
- с просроченными платежами:	0	0	0	0	0	0	0
на срок более 91 дней, но менее 180 дня	0	0	0	0	0	0	0

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения					
		Недвижимость	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
Всего просроченных или обесцененных кредитов	9 756	30 748	265	0	0	0	21 257
Всего потребительских кредитов	40 690	93 974	3 444	0	0	0	56 727
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям - непросроченные и обесцененные	28 574	90 592	3 120	0	0	0	65 138
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	28 574	90 592	3 120	0	0	0	65 138
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	69 264	184 566	6 564	0	0	0	121 865
Всего кредитов клиентам	755 086	1 908 773	54 456	0	33 310	0	1 241 452

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не обращал взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения по предоставленным кредитам.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	241 443	22,9%	86 720	10,8%
Строительство	25 950	2,5%	27 334	3,4%
Транспорт и связь	4 917	0,5%	7 200	0,9%
Оптовая и розничная торговля	347 687	32,9%	308 334	38,3%
Операции с недвижимым имуществом	238 524	22,6%	221 392	27,4%
Частные лица	45 644	4,3%	49 814	6,2%
Прочие	151 479	14,3%	104 984	13,0%
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	1 055 644	100%	805 778	100%
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(38 779)		(50 692)	
Итого кредитов клиентам	1 016 865		755 086	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлена в Примечании 24.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

10. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого основных средств
Остаточная стоимость на 31.12.16г.	120 134	0	5 511	2 417	128 062
Первоначальная стоимость на 31.12.16г.	120 134	0	5 511	2 417	128 062
Накопленная амортизация на 31.12.17г.	0	0	4 701	1 457	6 158
Амортизационные отчисления за период	8 204	0	713	178	9 095
Поступление	0			105	105
Выбытие					
Переоценка отчетного периода	0				0
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(2 452)				(2 452)
Остаток на 31.12.17г.	(865)	0	5 414	1 740	6 289
Остаточная стоимость на 31.12.17г.	120 999	0	97	677	121 773
Накопленная амортизация на 30.06.18г.	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления за период	4 869	0	86	81	5 036
Поступление	0			142	142
Переоценка отчетного периода	0				0
Зачет накопленной на дату	0				0

переоценки амортизации из
валовой балансовой стоимости
актива

Остаток на 30.06.18г.	(4 869)	0	(86)	61	(4 894)
Остаточная стоимость на 30.06.19г.	116 130	0	11	738	116 879

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого основных средств
Остаточная стоимость на 31.12.16г.	120 134	0	6 582	3 132	129 848
Первоначальная стоимость на 31.12.16г.	120 134	0	6 582	3 132	129 848
Накопленная амортизация на 31.12.16г.	0	834	1 150	1 421	3 405
Амортизационные отчисления за период	4 083	1 062	63	514	5 722
Выбытие	0	(1 896)	(142)	(1 220)	(3 258)
Переоценка отчетного периода	(1 631)				(1 631)
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(2 452)				(2 452)
Остаток на 31.12.16г.	0	0	1 071	715	1 786
Остаточная стоимость на 31.12.16г.	120 134	0	5 511	2 417	128 062
Накопленная амортизация на 31.12.16г.	0	0	4 701	1 457	6 158
Амортизационные отчисления за период	8 204	0	713	178	9 095
Поступление	0			105	105
Переоценка отчетного периода	0				0
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(9 069)				(9 069)
Остаток на 31.12.17г.	(865)	0	5 414	1 740	6 289
Остаточная стоимость на 31.12.17г.	120 999	0	97	677	121 773

Справедливая стоимость недвижимости определялась в соответствии с отчетом профессионального оценщика.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

11. Нематериальные активы

Данные о нематериальных активов Банка по состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты представлены в таблице:

	Текущая отчетная дата	
	30.06.2018	31.12.2017
Остаточная стоимость на предыдущую отчетную дату	453	7 026
Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату	710	10 245
Поступление	0	94
Выбытие	0	(9 629)

Остаток на текущую отчетную дату	710	710
Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату	258	3 219
Амортизационные отчисления за период	63	200
Выбытие	0	(3 162)
Остаток на текущую отчетную дату	321	257
Остаточная стоимость на текущую отчетную дату	389	453

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

12. Прочие финансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства в банках с отозванной лицензией	4 182	4 182
Прочие	618	638
За вычетом резерва	(4 800)	(4 820)
Итого прочих активов	0	0

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов.

	I полугодие 2018 год	2017 год
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на начало отчетного периода	4 820	5 598
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение отчетного периода	(20)	(778)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на конец отчетного периода	4 800	4 820

Информация о концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам представлена в Примечании 24.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 24.

13. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Расчеты на валютном рынке	13 747	11 044
Расчеты с брокером	3 940	93
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 628	255
Предоплата по налогам	(2 844)	0
Товарно-материальные запасы	0	651
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	0	702
Прочие	49	0
За вычетом резерва под обесценение	(1 085)	(5 134)
Итого прочих активов	17 435	7 611

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	I полугодие 2018 год	2017 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода	5 134	703

	I полугодие 2018 год	2017 год
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода	(4 049)	4 431
(Прочие нефинансовые активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	0	0
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода	1 085	5 134

14. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица	711 119	442 287
Текущие/расчётные счета	465 914	181 359
Срочные депозиты	245 205	260 928
Физические лица	718 295	996 164
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	17 167	3 362
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	30 808	34 902
Срочные вклады	670 320	957 900
Специальные счета	10	5
Итого средств клиентов	1 429 424	1 438 456

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании **Ошибка! Источник ссылки не найден..**

15. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	3 480	953
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	3 927	3 154
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	0	0
Прочее	309	8 367
Итого прочих нефинансовых обязательств	7 716	12 474

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24.

16. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный период.

	I полугодие 2018 год			2017 год				
	Обязательства кредитного характера	Суды	Риск нарушения информа- ционной безопасности	Итого	Обязательства кредитного характера	Суды	Риск нарушения информа- ционной безопасности	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	3 629	0	0	3 629	120	7	1 509	1 636
Чистое создание /	20 022	0	0	20 022	3 509	(7)	(1 509)	1993

	I полугодие 2018 год				2017 год			
	Обязательства кредитного характера	Суды	Риск нарушения информа- ционной безопасности	Итого	Обязательства кредитного характера	Суды	Риск нарушения информа- ционной безопасности	Итого
(восстановление) резерва в отчетном периоде								
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	23 651	0	0	23 651	3 629	0	0	3 629

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Обыкновенные акции	217 686	217 686
Корректировка на эффект инфляции	23 211	23 211
Итого уставный капитал	240 897	240 897

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 217 686 обыкновенных акций (на предыдущую отчетную дату – 217 686 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 руб. Выпуск привилегированных акций Уставом Банка не предусмотрен.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

18. Процентные доходы и расходы

	I полугодие 2018 год	I полугодие 2017 год
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	60 459	49 644
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	6 473	13 782
Средства, размещенные в Банке России	26 997	23 774
Средства в других банках	0	1 067
Корреспондентские счета в других банках	0	27
Прочие	0	0
От вложений в ценные бумаги	3 915	6 450
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 844	94 744
Итого процентных доходов	97 844	94 744
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(29 684)	(19 536)
Срочные депозиты юридических лиц	(10 687)	(2 531)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	0	0
Текущие (расчетные) счета	(15)	(337)
Прочие	(1)	(50)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(40 387)	(22 454)
Итого процентных расходов	(40 387)	(22 454)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	57 457	72 290

19. Комиссионные доходы и расходы

	I полугодие 2018 год	I полугодие 2017 год
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	5 540	187
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 391	0
За осуществление функций агента валютного контроля	383	94
Прочее	87	27
Итого комиссионных доходов	7 401	308
Комиссионные расходы		
От расчетного и кассового обслуживания	(1 116)	(2 314)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 821)	0
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	0
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(136)	0
Прочее	(236)	(49)
Итого комиссионных расходов	(4 309)	(2 363)
Чистый комиссионный доход/(расход)	2 312	(449)

20. Прочие операционные доходы

	I полугодие 2018 год	I полугодие 2017 год
Доходы от аренды (субаренды)	3	7
Доход от выбытия основных средств	0	0
Комиссия за предоставление услуг системы "Клиент-Банк" и "SMS-инфо"	0	0
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	140	138
Прочее	7 997	994
Итого прочие операционные доходы	8 140	1 139

21. Административные и прочие операционные расходы

	I полугодие 2018 год	I полугодие 2017 год
Расходы от реализации прав требования (цессии) по кредитам	(8)	(94 358)
Затраты на персонал	(30 040)	(37 988)
Расходы по страхованию	(1 324)	(7 537)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(3 876)	(3 617)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(4 957)	(4 879)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 901)	(1 858)
Прочие расходы	(686)	(596)
Административные расходы	(1 615)	(869)
Арендная плата	(4 762)	(3 530)
Прочие	(179)	(102)
Реклама и маркетинг	(178)	(55)
Итого операционных расходов	(49 526)	(155 389)

22. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	I полугодие 2018 год	31 декабря 2017 год
Убыток до налогообложения	13 556	(14 734)
Расходы по налогу на прибыль	(157)	(8 480)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	13 399	(23 214)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	(19 313)	(18 642)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	30 июня 2018 года	Измене- ние	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Прочие активы	1 526	46	1 480
Прочие финансовые обязательства			
Резервы			
Налоговый убыток, переносимый на будущее	14 470		14 470
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	15 996	46	15 950
Общая сумма отложенного налогового актива	3 190	0	3 190
Общая сумма признанного отложенного налогового актива	2 894	0	2 894
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	(100 983)	(7 773)	(93 210)
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	(100 983)	(7 773)	(93 210)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(19 313)	(671)	(18 642)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе.

Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

23. Дивиденды

	I полугодие 2018 год		2017 год	
	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	0	0	0	0
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0
(Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода)	0	0	0	0
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	0	0	0	0
Дивиденды на долю уставного капитала, объявленные в течение отчетного периода	0,00	0	0,00	0

Дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

24. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка.

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов:

а) к внутренним факторам правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

б) к внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

- нахождение клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Репутационный риск – риск потери деловой репутации, то есть риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

а) К внутренним факторам репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком, законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) сотрудников, а также минимизировать

негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка;

недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;

возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

б) К внешним факторам возникновения репутационного риска относятся:

несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

опубликование негативной информации о Банке или его сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

- Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

- Валютный риск – риск возникновения у Банка потерь в связи с неблагоприятным движением курсов валют, оказывающих влияние как на доходы Банка, так и на стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка.

- Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка, и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей,

которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Информационный риск (Риск нарушения информационной безопасности) - риск, связанный с угрозой информационной безопасности, который заключается в возможности утраты информационными активами свойств информационной безопасности в результате реализации угроз информационной безопасности, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Регуляторный риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов не выделяется в отдельный тип риска, так как является составной частью операционного, правового, репутационного, стратегического рисков Банка. Результаты выявленного Службой внутреннего контроля регуляторного риска передаются в Отдел анализа рисков Банка и учитываются при оценке операционного, правового, репутационного, стратегического рисков.

Управление рисками в Банке осуществляет Служба управления рисками Банка (далее по тексту – «СУРБ»), входящий в систему внутреннего контроля Банка. Отдел создан в целях осуществления комплексной оценки и управления рисками, принимаемыми на себя Банком, и представляет собой самостоятельное структурное подразделение.

Основными задачами Отдела являются:

- максимальное ограничение принимаемых Банком типичных рисков при проведении операций (сделок), в целях защиты интересов Банка;
- эффективная и объективная организация системы оценки уровня типичных рисков;
- эффективное управление типичными рисками, возникающими в процессе деятельности Банка.

Для выполнения поставленных задач Отдел исполняет следующие функции:

- разрабатывает, внедряет, совершенствует используемые в работе внутренние документы по оценке и управлению типичными рисками Банка;
- организует разработку и ведет внутренние формы отчетности для анализа типичных рисков, в том числе для представления органам управления Банка с целью принятия управленческих решений;
- анализирует внутреннюю и внешнюю отчетность Банка для принятия решений о степени рискованности проводимой операции (сделки);
- проводит текущий мониторинг типичных рисков Банка;
- проводит стресс-тестирование Банка с подготовкой заключения о проведении стресс-тестирования;
- разрабатывает и представляет Правлению Банка и Наблюдательному Совету комплекс мер, который должен быть предпринят Банком для снижения уровня выявленных рисков, в том числе, в случае наступления спрогнозированных событий;
- подготавливает заключения по результатам проведенного анализа типичных рисков перед заключением сделки или проведением операции, а также в случае ухудшения обязательных нормативов;
- готовит аналитические отчеты, рекомендации о наименее рискованных операциях (сделках);
- составляет прогнозы развития ситуаций на определенных сегментах рынка;
- анализирует расчеты обязательных нормативов;

- организует систему выявления и оценки уровня принимаемых Банком кредитных рисков при совершении операций (сделок);
- в случае выявления в деятельности клиентов операции (сделки), подлежащей обязательному контролю, необычных операций (сделок) и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма передает информацию в Отдел ПОД/ФТ;
- участвует в реализации программы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Стратегия и политика Банка в области управления рисками и капиталом разработана с учетом требований и рекомендаций Банка России в отношении процедур управления рисками и капиталом в кредитных организациях, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей. Основными целями стратегии и политики Банка в области управления рисками и капиталом являются:

- обеспечение реализации Стратегии развития Банка;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления рисками Банка;
- минимизация рисков, принимаемых на себя Банком в ходе финансово-хозяйственной деятельности;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами Банка;
- обеспечение нормального и эффективного функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение попадания и/или долговременного нахождения Банка под критическим (предельно допустимым) риском;
- формирование портфеля активов и пассивов Банка за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов;
- достижение корректного встраивания новых элементов системы анализа и управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и пассивами Банка;
- поддержание оптимального баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами;
- своевременный учет и анализ всех событий, влияющих на финансовое положение (устойчивость) Банка и деловую репутацию, в том числе:
 - рискованных активов Банка с учетом оценки категории качества ссуд, групп, связанных между собой заемщиков (в том числе экономически);
 - рискованных событий, связанных с оперативным управлением;
 - рискованных событий, влияющих на обязательные нормативы Банка, включая лимиты открытых позиций.
- в случае изменения законодательства, оперативное изменение всей внутренней документации и приведение ее в соответствии с законодательством;
- участие Службы внутреннего контроля в предотвращении банковских рисков;
- постоянное совершенствование полноценной системы анализа и управления рисками Банка, в том числе:
 - совершенствование системы раннего предупреждения возможных проблем Банка;
 - совершенствование подходов к оценке совокупного уровня рисков Банка;
 - совершенствование подходов к порядку формирования резервов на возможные потери;
 - совершенствование подходов к порядку оценки качества ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам;
 - совершенствование подходов к оценке рисков, принимаемых Банком при осуществлении операций и сделок кредитного характера с группой связанных между собой заемщиков и заемщиков, связанных с Банком;

- совершенствование подходов к порядку оценки риска ликвидности и методики расчета соответствующих нормативов;
- совершенствование подходов к оценке качества управления процентным риском в Банке, включая вопросы организации системы управления процентным риском в Банке;
- совершенствование подходов к оценке качества управления рыночным риском в Банке, включая вопросы организации системы управления рыночным риском в Банке;
- совершенствование подходов к оценке качества управления валютным риском в Банке;
- совершенствование подходов к оценке качества корпоративного управления в Банке;
- совершенствование подходов к оценке качества управления всеми существующими банковскими рисками с учетом повышения уровня автоматизации банковской деятельности, развития информационных аналитических систем и технологий банковского обслуживания;
- совершенствование методики и инструментария мониторинга финансовой устойчивости Банка;
- совершенствование иного характера, приводящее к своевременному выявлению, учету, анализу, предотвращению и управлению над каким-либо риском, принимаемым на себя Банком.

Процедуры в системе управления рисками.

Утвержденные процедуры в системе управления рисками предусматривают создание, принятие и последующее ежедневное использование в операциях положений по управлению рисками, а также контроль соответствия практики принятым положениям.

Положения включают:

- идентификацию рисков;
- методологию оценки и контроля рисков;

Идентификация риска – это процесс выявления субъектов, объектов и ситуаций, несущих риск, факторов риска и классификации риска по видам. Основной целью идентификации рисков является создание условия для возможности их последующего измерения и контроля.

Методология оценки и контроля рисков.

Риски, которые несет Банк, делятся на:

контролируемые;
неподконтрольные.

В отношении рисков, которые являются контролируемыми, Банк решает, принимаются ли эти риски и до какой степени они должны быть уменьшены через процедуры контроля рисков.

В отношении рисков, которые являются неподконтрольными, принимается решение:

- о принятии данных рисков в полном объеме,
- о частичном принятии рисков,
- о непринятии рисков (в том числе – о необходимости выхода из бизнеса, который несет данные риски).

В случае полного или частичного принятия рисков определяются применяемые методы оценки и контроля рисков по величине и/или источнику возникновения.

Оценка уровня определенного риска происходит по величине:

незначительные;
умеренные;
существенные;
критические (предельно допустимые);
недопустимые.

Даная классификация применяется на уровне Банка в целом, для определения границ возможных потерь Банка, на уровне отдельных типов операций/продуктов и услуг Банка, а также на уровне подразделений Банка.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются не реже 1 раза в квартал и по мере возникновения оснований. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются уполномоченным органом Банка.

Риск на одного заемщика, включая кредитные организации, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

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

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	6	2
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	582 147	242 985
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	0	0
совокупная задолженность	0	0
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	0	0
совокупная задолженность	0	0
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	5	2
совокупная задолженность	508 787	242 985
<i>Вложения в ЦБ</i>		

число заемщиков	1	0
совокупная задолженность	73 360	0

В таблицу выше не включены требования Банка к Российской Федерации и Банку России.

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	76 290	80 762
Средства в других банках	533 961	877 420
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	194 235	103 874
Кредиты клиентам	1 017 054	755 086
Прочие финансовые активы	12 318	0
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	1 833 858	1 817 142

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск –это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	70 410	68 487	0	138 897	112 728	32 914	0	145 642
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 802	0	0	11 802	11 586	0	0	11 586
Средства в других банках	1 556	18 141	0	19 697	18 984	2 904	0	21 888
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	0	196 139	0	196 139	0	103 874	0	103 874
Кредиты клиентам	1 525 051	25 775	0	1 550 826	1 609 432	23 074	0	1 632 506
Основные средства	116 879	0	0	116 879	121 773	0	0	121 773
Нематериальные активы	389	0	0	389	453	0	0	453
Отложенные активы по налогу на прибыль	2 894	0	0	2 894	2 894	0	0	2 894
Текущие требования по налогу на прибыль	2 844	0	0	2 844	1 725	0	0	1 725
Прочие активы	17 435	0	0	17 435	7 611	0	0	7 611
Итого активов	1 749 260	308 542	0	2 057 802	1 887 186	162 766	0	2 049 952
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	1 005 310	424 114	0	1 429 424	1 092 944	345 512	0	1 438 456
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	19 313	0	0	19 313	18 642	0	0	18 642
Прочие финансовые обязательства	21 173	0	0	21 173	26 252	0	0	26 252
Резервы	23 651	0	0	23 651	3 629	0	0	3 629
Прочие нефинансовые обязательства	0	0	0	0	12 455	19	0	12 474
Итого обязательств	1 069 447	424 114	0	1 493 561	1 153 922	345 531	0	1 499 453
Чистая балансовая позиция	679 813	(115 572)	0	564 241	733 264	(182 765)	0	550 499

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 139-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Банком принята Политика ликвидности АО «ПроБанк», утвержденная Наблюдательным Советом Банка.

Расчет и контроль соблюдения показателей избытка/дефицита ликвидности предельно допустимым значениям показателей избытка/дефицита ликвидности осуществляется Начальником Отдела учета и отчетности банковских операций учетно-операционного Управления.

Контроль соблюдения лимитов осуществляется СУР на ежедневной основе. Информация о превышении контрольных нормативов ликвидности представляется в СУР и Председателю Правления. Председателем Правления, Главным бухгалтером, Заместителем Председателя Правления, курирующим активные операции Банка рассматривается вопрос о необходимости и целесообразности принятия дальнейших управленческих решений, направленных на снижение превышенных значений нормативов, установленных Банком.

Контроль соблюдения обязательных нормативов проводится СВК на периодической основе в рамках проверок основных направлений деятельности Банка.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	I полугодие	
		2018	2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	54,0%	66,5%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	170,5%	254,8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	24,9%	24,0%

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о

недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	1 892	4
От 1 до 3 месяцев	0	4 253
От 3 до 6 месяцев	4 364	6 356
От 6 до 12 месяцев	234 638	274 218
От 1 года до 5 лет	429 344	656 182
Итого	670 238	941 013

Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	138 897	0	0	0	0	0	0	138 897
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	11 802	0	11 802
Средства в других банках	19 697	0	0	0	0	0	0	19 697
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	0	0	0	0	196 139	0	0	196 139
Кредиты клиентам	567 782	252 164	345 637	319 857	53 204	0	12 182	1 550 826
Основные средства	0	0	0	0	0	116 879	0	116 879
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	389	0	389
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	2 894	0	2 894
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	2 844		2 844
Прочие активы	0	0	0	0	0	17 435	0	17 435
Итого активов	726 376	252 164	345 637	319 857	249 343	152 243	12 182	2 057 802
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	546 442	80 780	203 572	520 184	78 446	0	0	1 429 424
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	19 313	0	19 313
Прочие финансовые обязательства	21 173	0	0	0	0		0	21 173
Резервы	0	0	0	0	0	23 651	0	23 651
Прочие нефинансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	567 615	80 780	203 572	520 184	78 446	42 964	0	1 493 561
Чистый разрыв ликвидности	158 761	171 384	142 065	(200 327)	170 897	109 279	12 182	564 241
Совокупный разрыв ликвидности	158 761	330 145	472 210	271 883	442 780	552 059	564 241	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	167 530	0	0	0	0	0	0	167 530
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	11 586	0	11 586
Средства в других банках	877 420	0	0	0	0	0	0	877 420
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	0	0	0	0	103 874	0	0	103 874
Кредиты клиентам	33 837	210 285	137 942	370 660	0	0	2 362	755 086
Основные средства	0	0	0	0	0	121 773	0	121 773
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	453	0	453
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	2 894	0	2 894
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	1 725		1 725
Прочие активы	0	0	0	0	0	7 611	0	7 611
Итого активов	1 078 787	210 285	137 942	370 660	103 874	146 042	2 362	2 049 952
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	221 594	25 609	309 718	656 182	225 353	0	0	1 438 456
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	18 642	0	18 642
Прочие финансовые обязательства	26 252	0	0	0	0		0	26 252
Резервы	0	0	0	0	0	3 629	0	3 629
Прочие нефинансовые обязательства	12 474	0	0	0	0	0	0	12 474
Итого обязательств	260 320	25 609	309 718	656 182	225 353	22 271	0	1 499 453
Чистый разрыв ликвидности	818 467	184 676	(171 776)	(285 522)	(121 479)	123 771	2 362	550 499
Совокупный разрыв ликвидности	818 467	1 003 143	831 367	545 845	424 366	548 137	550 499	

Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Целью управления рыночным риском является:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянное наблюдение за рыночным риском;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключение пользования и распоряжения инсайдерской информацией и наличие ответственности за нарушение таких ограничений;
- недопущение конфликта интересов.

Расчет рыночного риска Банка осуществляет Главный бухгалтер на основании полученных данных. Начальник Служба управления рисками Банка, по общему правилу, формирует на ежеквартальной основе аналитический отчет «Оценка уровня рыночного риска с указанием составляющих его процентного, фондового и валютного рисков» и предоставляет Председателю Правления в случае увеличения уровня рыночного риска. Для оценки уровня подверженности Банка рыночному риску определена система пограничных значений (выраженное в процентах соотношение размера рыночного риска к собственным средствам (капиталу) Банка на дату оценки), преодоление которых означает увеличение влияния рыночного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В целях мониторинга и контроля рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание инструментов управления риском, зафиксированных в Стратегии и Политике управления рисками Банка, а именно:

- система управления рисками;
- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- система контроля;
- комплекса мероприятий для кризисных ситуаций.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	I полугодие 2018г.	2017г.
в долларах США	-1,4059%	0,4039%
в евро	0,0758%	-0,1069%
в фунтах стерлингов	-0,0002%	-0,0002%
в китайских юанях	0,0003%	0
балансирующая позиция в российских рублях	-1,4061%	0,2968%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	30 июня 2018 года					31 декабря 2017 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	70 410	40 614	27 873	0	138 897	134 616	17 544	15 370	0	167 530
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 586	0	0	0	11 586	11 586	0	0	0	11 586
Средства в других банках	1 602	11 230	6 807	58	19 697	874 516	1 059	1 845	0	877 420
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	0	196 139	0	0	196 139	0	103 874	0	0	103 874
Кредиты клиентам	1 548 882	252	1 692	0	1 550 826	732 012	16 078	6 996	0	755 086
Прочие финансовые активы	17 435	0	0	0	17 435	7 611	0	0	0	7 611
Итого финансовых активов	1 649 915	248 235	36 372	58	1 934 580	1 760 341	138 555	24 211	0	1 923 107
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства клиентов	1 005 767	367 235	56 365	57	1 429 424	1 092 944	292 269	53 243	0	1 438 456
Выпущенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	21 173	0	0	0	21 173	26 252	0	0	0	26 252
Итого финансовых обязательств	1 026 940	367 235	56 365	57	1 450 597	1 119 196	292 269	53 243	0	1 464 708
Чистая валютная позиция	622 975	(119 000)	(19 993)	1	483 983	641 145	(153 714)	(29 032)	0	458 399

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Рост курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Риск процентной ставки

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

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

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На регулярной основе уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- осуществление проверки лиц, принимаемых на работу Службой безопасности Банка;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов:

- а) к внутренним факторам правового риска относятся:
 - несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
 - несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
 - неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
 - нарушение Банком условий договоров;
 - недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

- б) к внешним факторам возникновения правового риска относятся:
 - несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в

том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков доводится до органов управления Банка.

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке принято Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в АО «ПроБанк».

Основной целью управления правовым риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, вследствие уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Основной целью управления репутационным риском является снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, или третьими лицами.

Выявление и оценка уровня репутационного и правовых рисков осуществляется на постоянной основе.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка, и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	I полугодие 2018г.	2017г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	22,2%	24,9%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	22,2%	24,9%
Норматив достаточности собственных средств	≥ 8%	27,8%	30,3%

(капитала) (H1.0)

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

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

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендатора*:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	2 749	4 654
От 1 до 5 лет	5 378	1 076
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	8 127	5 730

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	48	224
От 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
Итого требований по операционной аренде	48	224

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	259 230	224 821
Гарантии выданные	68 722	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	(23 651)	(7 751)
Итого обязательств кредитного характера	304 301	217 070

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

Производные финансовые инструменты. В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не осуществлял операций с производными финансовыми инструментами.

В течение предыдущего отчетного периода Банк не осуществлял операций с производными финансовыми инструментами.

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

27. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Банк использует имеющуюся рыночную

информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблице ниже приведены данные об остатках по состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов на предыдущую отчетную дату по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	
Отчет о финансовом положении											
АКТИВЫ											
Кредиты клиентам											
- в российских рублях:											
основной долг	27 369	18 ,39%	0	X	0	X	0	X	1 029	16,00%	28 398
резерв под обесценение	(47)		0		0		0		0		(47)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Средства клиентов											
Текущие счета	9 550	0,00%	401	0,00%	0	X	0	X	334 087	0,00%	344 038
Срочные депозиты - в российских рублях	380 094	8,27%	45 961	8,16%	0	0	0	X	244 395	8,62%	670 450
Прибыль или убыток											
Процентные доходы	2 546		0		0		0		96		2 642
Процентные расходы	(15 070)		(1 715)		0		0		(1)		(16 786)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)											
кредитного портфеля	447		0		0		0		0		447
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0		11		0		0		238		249
Комиссионные доходы	151		0		0		0		3		154
Изменение резерва по прочим потерям	(28)		0		0		0		0		(28)
Прочие доходы	11		0		0		0		0		11
Операционные расходы	11		2		0		0		4		17

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	
Отчет о финансовом положении											
АКТИВЫ											
Кредиты клиентам											
- в российских рублях:											
основной долг	27 353	18,88%	0	X	0	X	0	X	1 765	16,00%	29 118
резерв под обесценение	(1 167)		0		0		0		(18)		(1 185)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Средства клиентов											
Текущие счета	216	0,00%	0	X	0	X	0	X	231 503	0,00%	231 719
Срочные депозиты											
- в российских рублях	506 735	8,60%	64 478	8,17%	0	0	0	X	13 999	6,70%	585 212
Прибыль или убыток											
Процентные доходы	3 887		0		0		0		117		4 004
Процентные расходы	(21 833)		(2 025)		0		0		(7 899)		(31 757)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)											
кредитного портфеля	2 197		0		0		0		(14)		2 183
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	29		13		0		0		811		853
Комиссионные доходы	92		6		0		0		20		118
Изменение резерва по прочим потерям											
Прочие доходы	15		1		0		0		0		16
Операционные расходы	96 663		0		0		0		0		96 663

29. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

30. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Убытки от обесценения по кредитам клиентам. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель Правления

М.К. Исакова

Главный бухгалтер

П.С. Килин

«28» августа 2018 года