

АО «ВОСТСИБТРАНСКОМБАНК»

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности (МСФО)
(неаудированные данные)**

30 июня 2018 года

Содержание

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	3
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	4

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1	Общие сведения	5
2	Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики	5
3	Основные принципы учетной политики	6
4	Денежные средства и их эквиваленты	9
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
6	Средства в других банках	10
7	Кредиты и авансы клиентам	11
8	Средства клиентов	14
9	Процентные доходы и расходы	15
10	Комиссионные доходы и расходы	15
11	Прочие операционные доходы	16
12	Операционные расходы	16
13	Налог на прибыль	16
14	Управление финансовыми рисками	18
14	Управление капиталом	25
15	Условные обязательства	25
16	Справедливая стоимость финансовых инструментов	26
17	Операции со связанными сторонами	29

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам Акционерного общества "Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества "Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк" (ОГРН 1023800000047, 664025, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Бурлова, д. 2), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся на указанную дату, а также отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Акционерного общества "Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк" несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Директор ООО "Листик и Партнеры"

Руководитель проверки

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
ОГРН 1027402317920

454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОПНЗ 11606060856

27 августа 2018 года



	Прим.	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	383 757	355 264
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		21 182	21 726
Торговые ценные бумаги	5	118 832	116 282
Средства в других банках	6	276 032	305 900
Кредиты и авансы клиентам	7	1 984 582	2 107 336
Инвестиционные ценные бумаги		29 416	29 566
Прочие активы		29 605	30 448
Инвестиционное имущество		22 625	21 312
Основные средства и нематериальные активы		296 579	329 318
Отложенный налоговый актив		10 679	-
Итого активов		3 173 289	3 317 152
Обязательства			
Средства клиентов	8	2 795 559	2 878 724
Прочие обязательства		19 240	20 733
Отложенное налоговое обязательство		-	1 485
Итого обязательств		2 814 799	2 900 942
Собственный капитал			
Уставный капитал		190 007	190 007
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг		2 378	2 498
Фонд переоценки основных средств		2 362	2 362
Нераспределенная прибыль/		163 743	221 343
Итого собственного капитала		358 490	416 210
Итого обязательств и собственного капитала		3 173 289	3 317 152

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления

С.М. Щелчков
Председатель Правления



И.А. Владимирова
Главный бухгалтер

	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы	9	199 433	229 411
Процентные расходы	9	(50 127)	(63 666)
Чистые процентные доходы		149 306	165 745
Изменение сумм обесценения кредитного портфеля	6, 7	83 807	(18 607)
Чистые процентные доходы за вычетом изменения сумм обесценения кредитного портфеля		233 113	147 138
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(729)	(322)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 321	1 540
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		455	(315)
Комиссионные доходы	10	91 285	91 423
Комиссионные расходы	10	(8 743)	(7 096)
Прочие операционные доходы	11	18 426	4 839
Операционные доходы		335 128	237 227
Операционные расходы	12	(227 863)	(221 944)
Прибыль до налогообложения		107 265	15 283
Расходы по налогу на прибыль	13	(23 267)	(3 070)
Прибыль за отчетный период		83 998	12 213
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(150)	614
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		30	(123)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в состав прибылей или убытков		(120)	491
Прочий совокупный доход за вычетом налога		(120)	491
Совокупный доход за отчетный период		83 878	12 704

С.М. Шенников
Председатель Правления



И.А. Владимирова
Главный бухгалтер

	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	9	187 466	219 938
Проценты уплаченные	9	(45 530)	(55 332)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	(487)	(158)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		1 321	1 540
Комиссии полученные	10	94 170	92 770
Комиссии уплаченные	10	(8 779)	(9 119)
Прочие полученные операционные доходы		4 826	4 636
Расходы на содержание персонала		(139 066)	(140 073)
Уплаченные операционные расходы	12	(90 178)	(82 278)
Уплаченный налог на прибыль	13	(2 635)	(1 999)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 108	29 925
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое (прирост)/снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		544	1 294
Чистое (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	(3 830)	(3 285)
Чистое (прирост)/снижение по средствам в других банках	6	30 000	27 960
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	7	49 828	150 000
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		42 198	6 092
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	8	(89 047)	(225 422)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным векселям		-	-
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(1 174)	55
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		29 627	(13 381)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(41 470)	(5 444)
Выручка от реализации основных средств		39 085	1 101
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг		-	-
Приобретение нематериальных активов		(486)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(2 871)	(4 343)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		-	-
Дивиденды уплаченные		-	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 737	(980)
Чистое (снижение)/ прирост денежных средств и их эквивалентов		28 493	(18 704)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4	355 264	442 707
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	383 757	424 003

С.М. Щелчков
Председатель ПравленияИ.А. Владимирова
Главный бухгалтер

Примечание	Уставный капитал	Фонд перераспределения финансовых активов, находящихся в наличии для продажи	Фонд перераспределения своих средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток за 31 декабря 2016 года	190 007	2 018	514	214 085	406 624
Прибыль за период	-	-	-	12 213	12 213
Прочие составляющие совокупного дохода	-	491	-	-	491
Итого совокупный доход за период	-	491	-	12 213	12 704
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	190 007	2 509	514	226 298	419 328
Остаток за 31 декабря 2017 года	190 007	2 498	2 362	221 343	416 210
Влияние применения МСФО (IFRS)9	-	-	-	(141 598)	(141 598)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS)9	190 007	2 498	2 362	79 745	274 612
Прибыль за период	-	-	-	83 998	83 998
Прочие составляющие совокупного дохода	-	(120)	-	-	(120)
Итого совокупный доход за период	-	(120)	-	83 998	83 878
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	190 007	2 378	2 362	163 743	358 490

С.М. Щелчков
Председатель Правления

Н.А. Владимирова
Главный бухгалтер



1 Общие сведения

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО «ВостСибтранскомбанк» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

Банк создан по решению учредителей в форме акционерного общества открытого типа (протокол собрания учредителей № 1 от 23 июля 1993). Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 4 марта 1994 года.

По состоянию за 30.06.2018 г. количество акционеров Банка составило 50. Из них: 6 – юридические лица с совокупной долей участия в уставном капитале 54,02%; 44 – физические лица, имеющие совокупную долю участия в уставном капитале Банка 45,98%.

Основные акционеры: АО «ВостСибЖасо», Общественная организация - Дорожная территориальная организация Российского профессионального союза железнодорожников и транспортных строителей на Восточно-Сибирской железной дороге - филиала ОАО «Российские железные дороги», ЗАО «Востсибтранспроект», ООО «ССТ», Щелчков С.М., Столяров А.В.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и в российских рублях, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Банк концентрирует свою деятельность в Байкальском экономическом регионе, руководствуясь стратегией завоевания позиции ведущего регионального Банка.

Банк участвует в государственной программе обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 664025, г. Иркутск, ул. Бурлова, 2.

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. По отношению к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности аудит не проводился.

Финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности, и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются Банком на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Промежуточные показатели могут зависеть от расчетных оценок в большей степени, чем годовые показатели. Результаты деятельности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не обязательно являются показательными в отношении результатов деятельности за 2018 год.

В течение промежуточного периода в организационной структуре Банка существенных изменений не было.

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности Банка не принималось.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности. На 30 июня 2018 года Центральный Банк Российской Федерации установил следующие курсы иностранной валюты, используемые для пересчета остатков по счетам: 62,7565 рубля за 1 доллар США и 72,9921 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2017 года 57,6002 и 68,8668 рублей).

Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

3 Основные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике и представлении.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2017 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

Классификация и оценка. Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению Банка принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы (кроме дивидендных доходов) и расходы признаются в составе прочего совокупного дохода без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

Обесценение. Вступивший в силу стандарт МСФО (IFRS) 9 меняет применяемый Банком подход к учету обесценения финансовых активов. Происходит переход от модели понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 к прогнозной оценке, отражающей ожидаемые кредитные убытки. С 1 января 2018 г. Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков (ECL) за 12 месяцев, если с момента признания не происходит событий существенного увеличения кредитного риска; по активам с существенным увеличением кредитного риска резерв рассчитывается на горизонте всего срока жизни инструмента.

В Банке утвержден внутренний документ оценки критериев существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания и до окончания срока жизни.

Для финансовых активов выделяются три стадии резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.

Стадия 1. Данный этап характерен для активов, по которым кредитный риск не увеличился существенно с момента первоначального признания, и отсутствуют признаки обесценения. Величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев.

Стадия 2. Данный этап характерен для активов, по которым имеется один или несколько факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового актива.

Стадия 3. Данный этап характерен для финансовых активов, в отношении которых выявлены признаки обесценения, то есть произошло одно или несколько событий, которые негативно влияют на получение будущих денежных потоков, генерируемых активом, и имеет место реальный кредитный убыток. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового актива.

Критерии отнесения к этапам. На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива.

Активы переходят из Стадии 1 в Стадию 2 при наличии одного или нескольких следующих фактов:

- просроченная задолженность свыше 30 дней;
- существенное снижение внутреннего рейтинга на отчетную дату относительно рейтинга на дату первоначального признания;
- присвоение активу статуса «под наблюдением»;
- недефолтная реструктуризация ипотечных кредитов.

Процесс определения дефолта. Финансовый актив признается обесцененным, когда заемщику присвоен статус дефолта и происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Дефолтными признаются активы, если отсутствует или является маловероятной возможность погашения требования, а также в случае наступления одного или нескольких из следующих событий:

- просроченная задолженность свыше 90 дней;
- существенное ухудшение финансового состояния контрагента;
- дефолтная реструктуризация;
- прочие факторы.

Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки предполагает использование следующих ключевых параметров кредитного риска:

- вероятность дефолта (PD) представляет собой оценку вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени;
- величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой оценочную величину актива на дату дефолта в будущем, включая погашения основного долга и суммы процентов, а также ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам; для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) используется коэффициент кредитной конверсии (CCF), который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта.
- уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. В зависимости от имеющейся информации о качестве кредита, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте.

Величина ожидаемых кредитных убытков (ECL) определяется по формуле:

$$ECL = PD \times EAD \times LGD.$$

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

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

Наименование статьи	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО(IAS)39 за 31 декабря 2017 г.	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО(IFAS)9 на 1 января 2018 г.
	МСФО(IAS)39	МСФО(IFRS)9		Переоценка	Реклассификация	
Денежные средства	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	355 264	—	—	355 264
Обязательные резервы на счетах в центральном банке	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	21 726	—	—	21 726
Торговые ценные бумаги	Торговые активы	Оцениваемые по СППУ (обязательно)	116 282	—	—	116 282
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	305 900	—	—	305 900
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 107 336	(176 997)	—	1 930 339
Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по СППД	29 566	—	—	29 566
Итого финансовые активы			828 738	(176 997)	—	651 741

Банк по собственному усмотрению принял решение, без права его последующей отмены, классифицировать инвестиции в долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как долевые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ниже представлена информация о влиянии на нераспределенную прибыль перехода на МСФО (IFRS) 9.

	Нераспределенная прибыль
Остаток на конец периода по МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	221 343
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.	(176 997)
Отложенный налог в отношении ожидаемых кредитных убытков	35 399
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.	79 745

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2018 г.	Переоценка	Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IAS) 9 на 1 января 2018 г. (не аудировано)
Кредиты и авансы клиентам	418 038	176 997	595 035
Итого	418 038	176 997	595 035

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

МСФО (IFRS) 1, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

С момента выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности не было опубликовано ни новых стандартов, ни разъяснений, которые являлись бы обязательными для применения Банком для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, кроме тех, которые уже были указаны в годовой финансовой отчетности Банка.

4 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	2017
Наличные средства	277 602	257 682
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	86 885	78 592
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях Российской Федерации	19 270	18 990
Итого денежных средств и их эквивалентов	383 757	355 264

5 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, предназначенные для торговли.

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	2017
Облигации банков	81 248	91 656
Корпоративные облигации	37 584	24 626
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118 832	116 282

Портфель ценных бумаг банка на 30 июня 2017 года состоит исключительно из корпоративных и банковских облигаций.

Данные облигации являются купонными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными российскими банками и компаниями и свободно обращающимися на внутреннем рынке.

Облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 г. имеют срок погашения от сентября 2018 г. до февраля 2032 г., купонный доход в первом полугодии 2018 года составлял от 7,50% до 11,75% (в 2017 г.: 7,90% до 11,95%). По некоторым облигациям предусмотрена оферта на досрочный выкуп облигаций эмитентом, срок до оферты – от июля 2018 года до мая 2019 года. Доходность к погашению (оферте) – от 6,67% до 8,10% в зависимости от выпуска (в 2017 г.: 8,21% до 10,28%).

Все финансовые активы, включенные в торговый портфель, имеют рыночные котировки.

В торговом портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, по которым были просрочены платежи.

6 Средства в других банках

Имеющийся в наличии портфель межбанковских кредитов и депозитов является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств Банка.

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	2017
Срочные депозиты в:	:	
- Банке России	275 132	305 000
- других банках-резидентах	900	900
Итого средств в других банках	276 032	305 900

7 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	2017
Корпоративные кредиты	809 655	826 780
Кредиты физическим лицам	1 617 299	1 681 686
Кредиты индивидуальным предпринимателям	19 681	16 908
Кредиты клиентам до вычета убытков от обесценения	2 446 635	2 525 374
Резерв под ожидаемые кредитные убытки / (2017 год: под обесценение)	(462 053)	(418 038)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 984 582	2 107 336

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитного портфеля в течение первого полугодия 2018 года в разрезе категорий клиентов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпри- нимателям	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	250 079	338 113	6 843	595 035
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение 6 месяцев	127 500	(214 054)	2 747	(83 807)
Средства, списанные как безнадежные к взысканию	(10 987)	(513)	-	(11 500)
Кредиты, проданные коллекторам	-	(37 675)	-	(37 675)
Резерв под ОКУ кредитного портфеля на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	366 592	85 871	9 590	462 053

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение первого полугодия 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпри- нимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	141 464	228 700	6 842	377 006
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(7 424)	26 031	-	18 607
Средства, списанные как безнадежные к взысканию	-	(676)	-	(676)
Кредиты, проданные коллекторам	-	(5 058)	-	(5 058)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	134 040	248 997	6 842	389 879

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитного портфеля в течение первого полугодия 2018 года в разрезе стадий обесценения:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	80 388	46 112	468 535	595 035
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(25 173)	(1 762)	(56 872)	(83 807)
Средства, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(11 500)	(11 500)
Кредиты, проданные коллекторам	-	-	(37 675)	(37 675)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	55 215	44 350	362 488	462 053

Ниже представлен анализ кредитного риска по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Корпоративные кредиты	47 001	384 377	378 277	809 655
Кредиты физическим лицам	1 300 212	13 162	303 925	1 617 299
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 864	7 966	9 851	19 681
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 349 077	405 505	692 053	2 446 635
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>				
Корпоративные кредиты	4 277	43 051	319 264	366 592
Кредиты физическим лицам	50 908	1 115	33 848	85 871
Кредиты индивидуальным предпринимателям	30	184	9 376	9 590
Итого резерв под ОКУ	55 215	44 350	362 488	462 053
Итого кредитов и авансов клиентам	1 293 862	361 155	329 565	1 984 582

Ниже представлен анализ кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Корпоративные кредиты	324 692	266 004	236 084	826 780
Кредиты физическим лицам	1 329 066	24 539	328 081	1 681 686
Кредиты индивидуальным предпринимателям	7 103	3 002	6 803	16 908
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 660 861	293 545	570 968	2 525 374
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>				
Корпоративные кредиты	28 313	34 109	187 657	250 079
Кредиты физическим лицам	51 910	11 790	274 414	338 114
Кредиты индивидуальным предпринимателям	164	212	6 466	6 842
Итого резерв под ОКУ	80 387	46 111	468 537	595 035
Итого кредитов и авансов клиентам	1 580 474	247 434	102 431	1 930 339

Ниже представлен анализ кредитов по срокам возникновения задержки по платежам основной суммы или процентов по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные).

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Отношение убытков от обесценения к сумме кредитов (%)
Корпоративные кредиты				
Без задержки платежа	734 109	301 366	432 743	41,1
С задержкой платежа на срок 30 – 89 дней	516	491	25	95,16
С задержкой платежа на срок 90 – 179 дней	2 169	1 995	174	91,96
С задержкой платежа на срок более 360	72 861	62 740	10 121	86,1
Итого корпоративных кредитов	809 655	366 592	443 063	45,3
Кредиты физическим лицам				
Без задержки платежа	1 272 270	45 710	1 226 560	3,6
С задержкой платежа на срок менее 30 дней	23 730	4 390	19 341	18,5
С задержкой платежа на срок 30 – 89 дней	17 294	1 922	15 371	11,1
С задержкой платежа на срок 90 – 179 дней	15 749	1 398	14 351	8,9
С задержкой платежа на срок 180 – 360 дней	56 626	6 264	50 362	11,1
С задержкой платежа на срок более 360	231 629	26 187	205 443	11,3
Итого кредитов физическим лицам	1 617 299	85 871	1 531 428	5,3
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Без задержки платежа	9 830	214	9 616	2,2
С задержкой платежа на срок 30 – 89 дней	3 048	2 910	138	95,46
С задержкой платежа на срок более 360	6 803	6 466	337	95,05
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	19 681	9 590	10 091	48,7
Итого кредитов и авансов клиентам	2 446 635	462 053	1 984 582	18,9

Ниже представлен анализ кредитов по срокам возникновения задержки по платежам основной суммы и/или процентов по состоянию на 31 декабря 2017 года

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Отношение убытков от обесценени я к сумме кредитов (%)
Корпоративные кредиты				
Без задержки платежа	751 855	63 604	688 251	8,5
С задержкой платежа на срок 30 – 89 дней	2 064	413	1 651	20,0
С задержкой платежа на срок более 360	72 861	72 861	-	100,0
Итого корпоративных кредитов	826 780	136 878	689 902	16,6
Кредиты физическим лицам				
Без задержки платежа	1 298 466	12 728	1 285 738	1,0
С задержкой платежа на срок менее 30 дней	28 817	279	28 538	1,0
С задержкой платежа на срок 30 – 89 дней	26 322	1 926	24 396	7,3
С задержкой платежа на срок 90 – 179 дней	37 063	14 543	22 520	39,2
С задержкой платежа на срок 180 – 360 дней	55 686	31 987	23 699	57,4
С задержкой платежа на срок более 360	235 332	212 862	22 470	90,5
Итого кредитов физическим лицам	1 681 686	274 325	1 407 361	16,3
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Без задержки платежа	10 105	32	10 073	0,3
С задержкой платежа на срок более 360	6 803	6 803	-	100,0
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	16 908	6 835	10 073	40,4
Итого кредитов и авансов клиентам	2 525 374	418 038	2 107 336	16,6

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 14. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

8 Средства клиентов

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	2017
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	-	6 288
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	569 823	634 748
- Срочные депозиты	5 622	13 102
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	373 722	373 833
- Срочные вклады	1 846 392	1 850 753
Итого средств клиентов	2 795 559	2 878 724

9 Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	183 081	208 367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 802	5 377
Средства в других банках	11 550	15 667
Итого процентных доходов	199 433	229 411
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(49 753)	(62 938)
Срочные депозиты юридических лиц	(314)	(604)
Текущие/расчетные счета	(60)	(124)
Итого процентных расходов	(50 127)	(63 666)
Чистые процентные доходы	149 306	165 745

10 Комиссионные доходы и расходы

	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Комиссионные доходы			
Комиссии по расчетным операциям		75 499	74 793
Комиссии по кассовым операциям		10 339	10 987
Прочее		5 447	5 643
Итого комиссионных доходов		91 285	91 423
Комиссионные расходы			
Комиссии за инкассацию		(2 330)	(2 532)
Комиссия по расчетным операциям		(4 501)	(2 653)
Прочее		(1 912)	(1 911)
Итого комиссионных расходов		(8 743)	(7 096)
Чистые комиссионные доходы		82 542	84 327

11 Прочие операционные доходы

	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Доходы при досрочном завершении депозитов		1 107	1 741
Доходы от аренды		1 906	1 698
Доходы от продажи имущества		8 322	398
Доходы от списания обязательств		501	252
Прочее		6 590	770
Итого прочих операционных доходов		18 426	4 859

12 Операционные расходы

	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Расходы на персонал		138 656	140 865
Страховой взнос в АСВ		39 059	28 463
Содержание основных средств		10 011	10 283
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		9 469	10 901
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		8 056	8 533
Амортизация основных средств и нематериальных активов		5 741	5 700
Прочее		5 659	2 913
Расходы по аренде		5 011	4 213
Административные расходы		2 385	8 188
Реализация прав требования		2 363	533
Реклама и представительские расходы		1 343	1 222
Транспортные расходы		110	130
Итого операционных расходов		227 863	221 944

13 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль		-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц		23 237	3 193
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в собственных средствах акционеров		30	(123)
Расходы (экономия) по налогу на прибыль за год		23 267	3 070

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	107 265	15 283
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	21 453	3 057
Поправки на доходы или расходы, не влияющие на налогооблагаемую базу:		-
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другой ставке		-
- Доходы, доначисленные по налоговым правилам		-
- Расходы сверх норм, не уменьшающие налогооблагаемую базу	406	26
- Необлагаемые доходы	(3)	
Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы	1 411	(13)
Расходы (экономия) по налогу на прибыль за год	23 267	3 070

14 Управление финансовыми рисками

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Банка состоит в достижении оптимального баланса между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении к минимуму потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Банка. Основными рисками, которым подвержен Банк, являются кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, а также ряд прочих рисков.

Политика и методы, применяемые Банком для управления финансовыми рисками, соответствует политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

Ниже рассматриваются значимые для Банка риски.

Кредитный риск

Количественная оценка кредитного риска производится на основании модели оценки ожидаемых убытков согласно рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию (далее – «Базельский комитет»). Данная модель отличается от модели оценки величины резервов под убытки от обесценения согласно требованиям МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», которая основывается на убытках, понесенных на отчетную дату («модель оценки понесенных убытков»). При помощи модели оценки ожидаемых убытков на основе вероятности дефолта, задолженности под риском и уровня потерь при дефолте рассчитываются ожидаемые убытки по кредитным операциям.

Банк оценивает вероятность дефолта отдельных должников с использованием внутренних методик оценки риска, предназначенных для различных категорий должников, отраслей или секторов экономики и для различных типовых продуктов. Данные методики разрабатываются Банком и основываются на статистическом анализе с применением суждений сотрудника кредитного и риск-подразделения. Результаты применения методик оценки проверяются, когда это возможно, путем сравнения с доступными данными из внешних источников.

Информация о качестве кредитного портфеля Банка и концентрации кредитного риска представлена в Примечании 7.

Валютный риск

Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом по Банку. Соблюдение лимитов открытых валютных позиций контролируется на ежедневной основе.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				На 31 декабря 2017 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Доллары США	21 461	13 475	-	7 986	18 334	12 609	-	5 725
Евро	9 042	7 959	-	1 083	8 679	8 031	-	648
Итого	30 503	21 434	-	9 069	27 013	20 640	-	6 373

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

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	353 256	30 501	383 757
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	21 182	-	21 182
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118 832	-	118 832
Средства в других банках	276 032	-	276 032
Кредиты и авансы клиентам	1 984 582	-	1 984 582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 416	-	29 416
Прочие активы	29 603	2	29 605
Инвестиционное имущество	22 625	-	22 625
Основные средства и нематериальные активы	296 579	-	296 579
Отложенный налоговый актив	10 679	-	10 679
Итого активов	3 142 786	30 503	3 173 289
Обязательства			
Средства клиентов	2 774 125	21 434	2 795 559
Прочие обязательства	19 240	-	19 240
Отложенное налоговое обязательство		-	-
Итого обязательств	2 793 365	21 434	2 814 799
Чистая балансовая позиция на 30 июня 2018 года	349 421	9 069	358 490
Чистая позиция по внебалансовым обязательствам на 30 июня 2018 года	33 619	-	33 619
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2017 года	409 837	6 373	416 210
Чистая позиция по внебалансовым обязательствам на 31 декабря 2017 года	29 581	-	29 581

В таблице ниже представлено изменение прибыли Банка до налогообложения в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 30 июня 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
Укрепление доллара США на 10%	799		Укрепление доллара США на 10%	572
Ослабление доллара США на 10%	(799)		Ослабление доллара США на 10%	(572)
Укрепление евро на 10%	108		Укрепление евро на 10%	65
Ослабление евро на 10%	(108)		Ослабление евро на 10%	(65)

Процентный риск

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. 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.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцен- тные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	383 757	383 757
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	21 182	21 182
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118 832	-	-	-		118 832
Средства в других банках	276 032	-	-	-		276 032
Кредиты и авансы клиентам	324 664	254 589	327 788	1 077 541		1 984 582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	29 416	29 416
Прочие активы	-	-	-	-	29 605	29 605
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	22 625	22 625
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	296 579	296 579
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	10 679	10 679
Итого активов	719 528	254 589	327 788	1 077 541	793 843	3 173 289
Обязательства						
Средства клиентов	463 924	836 055	518 429	394 907	582 243	2 795 559
Прочие обязательства	-	-	-	-	19 240	19 240
Итого обязательств	463 924	836 055	518 429	394 907	601 483	2 814 799
Чистый разрыв	255 604	(581 466)	(190 641)	682 634	192 360	358 490
Совокупный разрыв на 30 июня 2018 года	255 604	(325 862)	(516 503)	166 131	358 490	-
Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 года	376 566	35 215	(53 208)	302 639	416 210	-

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентной ставки.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода за год к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающий отсутствие асимметричных изменений кривых доходности и неизменной структуре портфеля на горизонте в год, представлен в следующей таблице:

	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 150)	(3 725)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 150	3 725

Анализ чувствительности, представленный выше, имеет еще одно упрощение: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2017 года по их ожидаемым срокам погашения, определенным Банком. Данный анализ подготовлен на основании контрактных сроков погашения, за исключением торговых ценных бумаг и части средств клиентов. Весь портфель торговых ценных бумаг относится к категории «до востребования и менее 1 месяца» на основании оценки руководством сроков реализации портфеля. Часть текущих, расчетных и счетов до востребования была перенесена из категории «до востребования и менее 1 месяца» в категорию с более поздними сроками погашения. На основании прошлого опыта руководство полагает, что диверсификация этих счетов по количеству и видам клиентов указывает на то, что эти счета обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	76 320	836 055	518 429	1 364 755	-	2 795 559
Прочие обязательства	5 631	13 609	-	-	-	19 240
Итого обязательств	81 951	849 664	518 429	1 364 755	-	2 814 799
Обязательства по предоставлению кредитов – кредитные линии и овердрафты	-	15 648	13 827	4 144	-	33 619
Обязательства по операционной аренде	606	3 032	3 638	3 650	-	10 926
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	82 557	868 344	535 894	1 372 549	-	2 859 344

Ниже представлены денежные потоки Банка с учетом контрактных сроков погашения обязательств на 31 декабря 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	73 644	692 261	495 383	1 617 436	-	2 878 724
Прочие обязательства	4 604	16 129	-	-	-	20 733
					1 485	1 485
Итого обязательств	78 248	708 390	495 383	1 617 436	1 845	2 900 942
Обязательства по предоставлению кредитов – кредитные линии и овердрафты	-	15 648	13 827	106	-	29 581
Обязательства по операционной аренде	606	3 032	3 638	3 650	-	10 926
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	78 854	727 070	512 848	1 621 192	1 845	2 941 449

Позиция Банка по ликвидности на 30 июня 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	383 757	-	-	-	-	383 757
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	578	6 335	3 928	10 341	-	21 182
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118 832	-	-	-	-	118 832
Средства в других банках	276 032	-	-	-	-	276 032
Кредиты и авансы клиентам	324 664	254 589	327 788	1 077 541	-	1 984 582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	29 416	29 416
Прочие активы	7 903	14 839	6 863	-	-	29 605
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	22 625	22 625
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	296 579	296 579
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	10 679	10 679
Итого активов	1 119 116	275 763	338 579	1 080 532	359 299	3 173 289
Обязательства						
Средства клиентов	76 320	836 055	518 429	1 364 755	-	2 795 559
Прочие обязательства	5 631	13 609	-	-	-	19 240
Итого обязательств	81 951	849 664	518 429	1 364 755	-	2 814 799
Чистый разрыв ликвидности	1 029 815	(573 901)	(179 850)	(276 873)	359 299	358 490
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	1 029 815	455 914	276 064	(809)	358 490	

Позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	355 264	-	-	-	-	355 264
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	556	5 225	3 739	12 206	-	21 726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 282	-	-	-	-	116 282
Средства в других банках	305 900	-	-	-	-	305 900
Кредиты и авансы клиентам	68 693	358 193	571 548	1 108 902	-	2 107 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	29 566	29 566
Прочие активы	10 592	14 905	4 951	-	-	30 448
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	21 312	21 312
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	329 318	329 318
Итого активов	857 287	378 323	580 238	1 121 108	380 196	3 317 152
Обязательства						
Средства клиентов	73 644	692 261	495 383	1 617 436	-	2 878 724
Прочие обязательства	4 604	16 129	-	-	-	20 733
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 485	1 485
Итого обязательств	78 248	708 390	495 383	1 617 436	1 485	2 900 942
Чистый разрыв ликвидности	779 039	(330 067)	84 855	(496 328)	378 711	416 210
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	779 039	448 972	533 827	37 499	416 210	

14 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации. Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	2017
Основной капитал	216 295	248 050
Дополнительный капитал	145 529	172 629
Итого нормативного капитала	361 824	420 679

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8%. По состоянию на 30 июня 2018 года данный показатель составлял 10,3% (на 31 декабря 2017 г.: 11,2%).

15 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В процессе деятельности Банк может участвовать в судебных разбирательствах. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что обязательства, если таковые возникнут в результате судебных разбирательств, не окажут существенного негативного влияния на финансовое состояние и результаты будущей операционной деятельности Банка.

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 г. (неаудированные данные)	2017
Менее 1 года	7 276	7 276
От 1 до 5 лет	3 295	3 295
Более 5 лет	355	355
Итого обязательств по операционной аренде	10 926	10 926

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие безотзывную гарантию того, что Банк будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	2017
Обязательства по предоставлению кредитов	33 619	29 581
Гарантии выданные	-	-
Итого обязательств кредитного характера	33 619	29 581

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка в виде лимитов по кредитным линиям и овердрафтам. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков существенно меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательства Банка по предоставлению кредитов зависят от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

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

Руководство Банка оценивает вероятность возникновения убытков по обязательствам кредитного характера как незначительную. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банком не создавались оценочные резервы по условным обязательствам.

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. На 30 июня 2018 года Банк не имел активов, находящихся на хранении.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 30 июня 2018 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк классифицирует оценки справедливой стоимости, основываясь на иерархии справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых в методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно (как производные от цен) наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых используемые исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, но требующие значительных корректировок, то эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценок справедливой стоимости.

Регулярные оценки справедливой стоимости.

Уровни иерархии для инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости, на 30 июня 2018 года приведены ниже:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток				
- Корпоративные облигации	27 562	10 022	-	37 584
- Облигации банков	81 248	-	-	81 248
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Акции страховых компаний	-	-	29 389	29 389
- Акции предприятий	-	-	27	27
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	108 810	10 022	29 416	148 248

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценок справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток				
- Корпоративные облигации	24 626	-	-	24 626
- Облигации банков	91 656	-	-	91 656
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Акции страховых компаний	-	-	29 539	29 539
- Акции предприятий	-	-	27	27
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	116 282	-	29 566	145 848

В связи с отсутствием рыночных котировок для долевого финансового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, Банк произвел оценку его справедливой стоимости на основе анализа величины чистых активов компаний с учетом специфики их деятельности и прочих имеющихся в распоряжении Банка данных.

Расчет чистых активов компаний производился в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ, утвержденным Приказом Минфина России от 28.08.2014 N 84н.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, но справедливая стоимость которых раскрывается.

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость каждого класса финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, была приблизительно равна их балансовой стоимости.

Средства в банках и денежные средства. По оценке руководства справедливая стоимость средств в банках и денежных средств и их эквивалентов не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий. Соответственно, все средства оказываются привлеченными под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещений средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. По оценке руководства справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам отличалась от их балансовой стоимости незначительно. Это объясняется существующей в Банке практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Существующая в Банке практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих условий рынка позволяет сделать вывод о том, что справедливая стоимость обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости, и соответствует третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данных финансовых инструментов также отсутствует.

17 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Фактический контроль над Банком со стороны единственного физического лица или компании отсутствует.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и статьям доходов и расходов за шесть месяцев 2018 года (неаудированные данные):

	30 июня 2018 года		2017	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты и авансы на начало года (процентная ставка по договору 11,0% -15,0%)	9 827	3 773	14 543	5 115
Кредиты, выданные в течение года	130	806	12 327	1 477
Кредиты, погашенные в течение года	-	1 628	17 043	2 819
Кредиты и авансы на конец года	9 957	2 951	9 827	3 773
Средства клиентов				
Депозиты на начало года (договорная процентная ставка: 5,0% - 10,0%)	8 409	735	4 252	1 340
Депозиты, полученные за год	149 578	7 991	332 584	22 705
Депозиты, выплаченные за год	148 971	7 810	328 427	23 310
Депозиты на конец года	9 016	916	8 409	735
	6 месяцев 2018 года		6 месяцев 2017 года	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	644	208	105	293
Процентные расходы	(19)	-	(35)	(24)
Восстановлено (создано) резервов	23	-	5	-
Комиссионные доходы	351	11	498	43