

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Комментарии	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	285 698	296 851
Обязательные резервы в Центральном Банке	11	20 830	20 567
Средства в других банках	12	304 544	284 826
Кредиты и дебиторская задолженность	13	660 592	896 672
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	1 416 851	1 308 152
Инвестиционная недвижимость	15	257 975	236 146
Основные средства и нематериальные активы	16	484 052	515 267
Прочие активы	17	1 271	1 359
Отложенный налоговый актив	-	66 975	60 222
ИТОГО АКТИВЫ		3 498 788	3 620 062
ПАССИВЫ:			
Депозиты банков	18	0	0
Счета клиентов	19	2 741 317	2 829 252
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	16 250	14 288
Отложенное налоговое обязательство	-	67 582	70 633
Прочие обязательства	21	15 331	12 301
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	209
ИТОГО ПАССИВЫ		2 840 480	2 926 683
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	-	329 768	329 768
Эмиссионный доход		68 469	68 469
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 630	7 042
Фонд переоценки основных средств		163 128	163 128
Нераспределенная прибыль		91 313	124 972
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		658 308	693 379
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 498 788	3 620 062

Председатель Правления

15.08.2018г.



Главный бухгалтер

/Хмелевских Е.Л./

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Комментарии	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Процентные доходы	5	147 990	159 410
процентные доходы от кредитов клиентам		74 870	102 700
процентные доходы по кредитам банков		14 795	1 022
процентные доходы по ценным бумагам		56 535	50 748
проценты от лизинговой деятельности		1 790	4 940
Процентные расходы	5	(93 144)	(85 185)
процентные расходы по средствам банков		(2)	(121)
процентные расходы по средствам клиентов		(92 708)	(84 230)
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(434)	(834)
Резерв под обесценение активов и условные обязательства кредитного характера	6	(3 006)	(92 262)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ, ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ		51 840	(18 037)
доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(6 843)	(2 344)
доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		946	4 882
комиссионные доходы	7	14 469	16 701
комиссионные расходы	7	(3 382)	(4 686)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		5 190	14 553
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	9	19 139	2 504
расходы на содержание персонала		(50 490)	(49 459)
износ и амортизация		(4 245)	(10 015)
прочие операционные расходы		(41 000)	(56 248)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8	(95 735)	(115 722)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(19 566)	(116 702)
изменение резерва – оценочного обязательства и прочие резервы	10	(219)	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(19 785)	(116 702)
расходы по налогу на прибыль	11	3 490	(1 086)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(16 295)	(117 788)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)		(1 412)	7 587
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 766)	9 483
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		354	(1 896)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ НЕ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения		-	-
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств		-	-
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(1 412)	7 587
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		(17 707)	(110 201)

Председатель Президиума
15.08.2018г.

Синьякин О. А.

Главный бухгалтер

/Хмелевских Е.Л./

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

(в тысячах рублей)

Наименование статей	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	119 707	126 376
Проценты уплаченные	(87 768)	(83 397)
Доходы по операциям с ценными бумагами	(553)	357
Доходы по операциям с иностранной валютой	(250)	(29 097)
Комиссии полученные	13 979	16 362
Комиссии уплаченные	(3 174)	(3 942)
Прочие операционные доходы	58 218	67 444
Уплаченные операционные расходы	(123 485)	(129 500)
Уплаченный налог	(4 313)	(19 590)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(27 639)	(54 987)
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(263)	(566)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	198 274	(67 356)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	20 194	7 391
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	-	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(93 624)	118 161
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	2 209	(11 925)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(23 064)	(25 247)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(147 660)	(428 982)
Выручка от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57 432	384 907
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(14 141)	(78 604)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Выручка от реализации инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Приобретение основных средств	(525)	(1 816)
Выручка от реализации основных средств	6	7
Приобретение (продажа) инвестиционной недвижимости	-	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(519)	(1 809)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	3 781	28 402
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(10 879)	(52 011)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	296 851	277 721
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	285 972	225 710

Председатель Правления

Сильнягин О. А.

Главный бухгалтер

/Хмелевских Е.Л./

15.08.2018г.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ
В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**
(в тысячах
рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Непокрытый убыток/Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2016 г.	349 762	68 469	1 151	160 088	191 319	770 789
Увеличение уставного капитала						-
Совокупная прибыль за период			7 587		(117 788)	(110 201)
Остаток за «30» июня 2017 г.	349 762	68 469	8 738	160 088	73 531	660 588
Остаток за «31» декабря 2017 г.	329 768	68 469	7 042	163 128	124 972	693 379
Влияние перехода на МСФО(IFRS) 9					(17 364)	(17 364)
Остаток на «1» января 2018 г.	329 768	68 469	7 042	163 128	107 608	676 015
Увеличение уставного капитала						-
Совокупная прибыль за период			(1 412)	-	(16 295)	(17 707)
Остаток за «30» июня 2018 г.	329 768	68 469	5 630	163 128	91 313	658 308

/Сильнягин О. А./

Председатель Правления

15.08.2018г.



/Хмелевских Е.П./

Главный бухгалтер

**КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ГРУППА

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Акционерного общества «ИТ Банк» (далее – «Банк» или «Материнская компания») и его дочерней компании Общества с ограниченной ответственностью «ИТ Финанс». Материнская компания и дочерняя организация далее совместно именуются «Группа».

Банк – это коммерческий банк, созданный и зарегистрированный Банком России «13» декабря 1993 года. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией номер 2609. Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации на территории Омской области и в г. Ангарск Иркутской области. Основная деятельность Группы заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд, гарантий, прочих банковских услуг и услуг по лизингу.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов в Группу входили следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия, %		Вид деятельности
		2018	2017	
Акционерное общество «ИТ Банк»	Российская Федерация	Материнская компания		Коммерческий банк
Общество с ограниченной ответственностью «ИТ Финанс»	Российская Федерация	100	100	Операции лизинга

Общество с ограниченной ответственностью «ИТ Финанс» было учреждено в организационно-правовой форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии законодательством Российской Федерации в марте 2001 года.

Доля собственных средств материнской компании в капитале Группы – 98.6%, дочерней компании – 1.4%. Группа входит в состав холдинга, материнская компания является ООО КФ "Консалтинвест".

В соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» АО «ИТ Банк» обладает полным контролем над деятельностью дочерней компании: обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций, подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2018 года составляло 159 человек, общее количество сотрудников дочерней организации на 30 июня 2018 года составило 5 человек.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2017 года составляло 160 человек, общее количество сотрудников дочерней организации на 31 декабря 2017 года составило 5 человек.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

По состоянию на 01.07.2018 в Омской области действовали две самостоятельных кредитных организаций: АО «ИТ Банк», АО «Эксперт-Банк» и одно НКО «Перспектива» (ООО). Количество филиалов кредитных организаций по состоянию на 01.07.2018 составило 8.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки

N п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <">	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ- отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ- отчетности
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	536 168	X	7 450	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	45 558	8	45 558	612
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	(7 946)	(1)	(7 946)	(107)
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(12 207)	(2)	(12 207)	(164)
4	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	-	-	-	-
5	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	70 728	13	(43 531)	(584)

6	Отложенное налогообложение	28 307	5	(3 319)	(45)
7	Переоценка пассивов по справедливой стоимости	-	-	0	-
8	Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	-	-	0	-
9	Другие факторы:	-	-	0	-
	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы				
	Выплаты работникам за счет фондов отнесены на расходы				
	Включение фонда потребления в расчет собственных средств				
	Значение показателя по МСФО-отчетности	660 608	X	(13 995)	X

Стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые досрочно

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность;

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

Отчётность скорректирована с учётом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчётность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учётом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. Подготовка финансовой отчётности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчётности, а также суммы доходов и расходов в течение отчётного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отражение информации в финансовой отчётности основывается на ее существенности. Информация считается существенной, если ее пропуск или неправильное отражение могут повлиять на принятие экономических решений пользователей финансовой информации. Несущественная информация (статья финансовой отчётности) подлежит агрегированию – объединение с другими статьями финансовой отчётности. В качестве оценки существенности влияния той или иной количественной информации, в качестве критерия для отнесения в разряд существенных принимается величина, превышающая 10 % от величины собственного капитала Группы, рассчитанного в соответствии с МСФО.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Положения учетной политики методы расчета, применяемые при подготовке данной сокращенной промежуточной отчетности, а также оценки и суждения, осуществляемые руководством в процессе применения учетной политики, соответствуют положениям учетной политики, методам, оценкам и суждениям, использованным и описанным в отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9, вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

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

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной

суммы («критерий SPPI»). Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года Любые проценты по переданным финансовым активам, которые претендуют на прекращение признания, которые создаются или удерживаются Банком, признаются в качестве отдельного актива или обязательства.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права

на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости

финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Обесценение

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

- дебиторская задолженность;
- выданные кредитные обязательства

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

- финансовые инструменты, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента их первоначального признания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.

- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв

Списания

Кредиты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у

заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

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:

В тыс. руб.	Категория оценки		Балансовая стоимость по МСФО 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Влияние Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
	МСФО 39	МСФО 9			
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	296 851	(477)	296 374
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	20 567	-	20 567
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	284 826	(229)	284 597
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 308 152		1 308 152
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	896 672	(19 117)	877 555

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

<i>Нераспределенная прибыль</i>		
Исходящий остаток в соответствии с МСФО 39 на 31 декабря 2017 года		124 972
Признание ОКУ в соответствии с МСФО 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и условным обязательствам кредитного характера		(21 705)
Отложенный налог		4 341
Входящий остаток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года		107 608

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

(тыс. руб.)	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	0	447	447
Средства в других банках		229	229
Кредиты и авансы клиентам	124 114	19 117	143 231
Условные обязательства и производные финансовые инструменты	0	1 882	1 882

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам, с покупателями

МСФО(IFRS) 15, 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 договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы, прибыли/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, 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.

До начала применения МСФО(IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Банк применил данное требование при оценке переменного возмещения и пришел к выводу, что влияние на финансовую отчетность не является существенным.

5. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Формирование общей стратегии управления рисками является важным этапом эффективного процесса управления рисками и всей деятельностью Группы.

Основными стратегическими задачами в системе управления всеми видами банковских рисков являются:

- создание системы управления рисками, которая будет носить упреждающий характер;
- в условиях развития банковских и прочих финансовых операций, в рамках маркетинговой стратегии Группы, особое значение приобретает управление кредитным риском и риском ликвидности, совершенствование процедур оценки, а также координация управления такими рисками;
- снижение уровня рыночных рисков, связанных с активной деятельностью Группы на рынке ценных бумаг, не пренебрегать диверсификацией ценных бумаг Группы по местам их хранения;
- правильное управление операционным риском, разумные процессы и стратегии управления операционным риском помогут избежать убытков для Группы, поскольку может быть

своевременно выявлено мошенничество и увеличена непрерывность банковских бизнес-процессов.

Стратегия управления рисками включает:

- идентификация рисков на постоянной основе;
- измерение и оценка рисков;
- определение уровня рисков, принимаемых Группой.

Управление банковскими рисками осуществляется на уровне всей Группы, практически всеми подразделениями в рамках своего функционала.

Основным подразделением, ответственным за управление рисками с целью минимизации убытков и обеспечения непрерывности деятельности Банка, а также предотвращение фактов нанесения Банку экономического, финансового, материального ущерба или ущерба его деловой репутации отвечает Служба управления банковскими рисками.

Отчеты о состоянии рисков по Группе составляются на ежеквартальной основе и выносятся на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка. Банк оценивает риски в аналогичном формате и порядке оценивает и предоставляет на рассмотрение риски на ежемесячной основе

В случае возникновения нестандартных ситуаций, требующих немедленного принятия решений, информация незамедлительно доводится до руководства всех уровней.

В Группе осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Группой потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Группой на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Группы по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Группы информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

Рыночный риск - Группа управляет рыночным риском, стремясь к равновесию между доходностью проводимых операций и уровнем сопровождающего их риска. В Группе осуществляется мониторинг текущей конъюнктуры финансовых рынков и прогнозирование движения существенных факторов рыночного риска. Группа управляет валютным риском, осуществляя мониторинг открытых позиций в разрезе отдельных валют и их совокупности, оперативно принимает соответствующие управленческие решения. Методы минимизации валютного риска основываются на прогнозировании валютных колебаний и лимитировании открытых валютных позиций. Контроль процентного риска производится путем регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами и пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков и видов валют, видов инструментов, категорий клиентов. В рамках управления фондовым риском Группа определяет срочность вложений и структуру портфелей ценных бумаг. В Группе проводится регулярный мониторинг деятельности эмитентов ценных бумаг, изменения факторов рыночного риска, осуществляется пересмотр установленных лимитов. Банк Осуществляет расчет величины рыночного риска в соответствии с нормативным актом Банка России - Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска №387-П от 28.09.12. По состоянию на отчетную дату размер рыночного риска составил 0 тыс. руб.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Группой установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Группы;
- 2) по состоянию на конец каждого 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) Группы.

В целях ограничения потерь Группы от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Группой могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Группы трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Группе ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Группе ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избегания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избегания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Группы и потоки денежных средств.

Группа подвержена 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.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Группа регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Группы эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

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

Управление операционным риском реализуется через ведущийся на постоянной основе анализ бизнес-процессов и банковских технологий на предмет выявления факторов риска. Осуществляется постоянная работа по совершенствованию внутренних нормативных документов, стандартизации технологий совершения операций и управления банковскими рисками, профилактике сбоев и отказов в функционировании оборудования и программного обеспечения, организации информационных потоков и обеспечения информационной безопасности деятельности.

В Группе реализуется многоступенчатая система внутреннего контроля на всех стадиях бизнес-процессов. Организационная структура управления Группы базируется на принципах четкости распределения обязанностей и полномочий, согласованности действий на различных уровнях, коллегиальности и прозрачности принятия решений, исключения конфликта интересов. Значительное внимание Группа уделяет подбору высокоэффективных добросовестных сотрудников, профессиональному обучению и развитию персонала, укреплению корпоративной культуры.

Расчетная величина операционного риска Группы на отчетную дату составила 35 654 тыс. руб.

Правовой риск - для предотвращения (минимизации) правовых рисков осуществляются следующие мероприятия: проведение экспертизы новых нормативных правовых актов для дальнейшего их применения в повседневной практике, постоянное повышение квалификации сотрудников кредитной организации, связанных с правовым обеспечением деятельности кредитной организации, организация внутреннего контроля за надлежащим юридическим сопровождением документов кредитной организации.

Риск потери деловой репутации - оценка и ограничение риска потери деловой репутации Группой осуществляется посредством мониторинга за проявлением случаев снижения риска

потери репутации выше приемлемого уровня, анализа причин возникновения репутационного риска, данных о сбоях производственного процесса, а также изучения влияния факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние кредитной организации, контроля за возрастанием количества жалоб и претензий к кредитной организации.

Стратегический риск - управление стратегическим риском Группы включает систему мероприятий по принятию решений, определяющих стратегию деятельности Группы, а также систему контроля показателей стратегического риска.

Риск легализации - риск использования услуг Группы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Регуляторный риск - риск возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В анализируемом периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки рисков Группы не произошло.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)

1 полугодие 2018 год 1 полугодие 2017 год

Процентные доходы

Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	74 870	102 700
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	14 795	1 022
Проценты по долговым ценным бумагам	56 535	50 748
Проценты от лизинговой деятельности	1 790	4 940

Всего процентные доходы	147 990	159 410
--------------------------------	----------------	----------------

Процентные расходы

Процентные расходы по средствам банков	(2)	(121)
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(92 708)	(84 230)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(434)	(834)

Всего процентные расходы	(93 144)	(85 185)
---------------------------------	-----------------	-----------------

Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	54 846	74 225
--	---------------	---------------

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

1 полугодие 2018 года 1 полугодие 2017 года

(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение активов и условные обязательства кредитного характера	(3 006)	(92 262)
--	---------	----------

Итого	(3 006)	(92 262)
--------------	----------------	-----------------

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)

1 полугодие 2018 год 1 полугодие 2017 год

Комиссионные доходы

Комиссия за открытие, ведение счетов	4 048	4 161
Комиссия по выданным гарантиям	8	31
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	10 002	11 412
Комиссия по прочим операциям	411	1 097

Итого комиссионных доходов	14 469	16 701
-----------------------------------	---------------	---------------

Комиссионные расходы

Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(650)	(788)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(1 552)	(2 196)
Комиссия по прочим операциям	(1 180)	(1 702)

Итого комиссионных расходов	(3 382)	(4 686)
------------------------------------	----------------	----------------

Чистый комиссионный доход	11 087	12 015
----------------------------------	---------------	---------------

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)

1 полугодие
2018 года

1 полугодие
2017 года

Затраты на содержание персонала	(50 490)	(49 459)
Налоги, кроме налога на прибыль	(2 919)	(5 693)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(3 168)	(3 859)
Расходы на аренду	(213)	(241)
Амортизационные отчисления	(4 245)	(10 015)
Расходы на рекламу и маркетинг	(126)	(166)
Расходы на обеспечение безопасности	(2 349)	(2 685)
Расходы на услуги связи	(996)	(1 223)
Плата за профессиональные услуги	(791)	(803)
Страховые взносы по вкладам	(6 167)	(4 982)
Прочие	(24 271)	(36 596)
ИТОГО	(95 735)	(115 722)

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

(в тысячах рублей)

1 полугодие
2018 года

1 полугодие
2017 года

Штрафы, пени, неустойки	722	340
Доходы от сдачи имущества в аренду	988	576
Доходы от реализации имущества	17 229	0
Прочие операционные доходы	200	1 588
ИТОГО	19 139	2 504

10. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА – ОЦЕНОЧНОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

1 полугодие
2018 год

1 полугодие
2017 год

(в тысячах рублей)

Резервы на возможные потери по прочим активам	(219)	-
Резерв под условные обязательства некредитного характера	-	-
Итого	(219)	-

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 30 июня 2018 г составляют 285972 тыс. руб. Сумма 20830 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Группа не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

(в тысячах рублей)

30 июня
2018 г.

31 декабря
2017 г.

Наличные средства	84 404	90 699
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	183 355	190 170

Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	16 066	11 624
Денежные средства для расчетов с биржей	1 873	4 358
Остатки на торговых банковских счетах		
Денежные средства и их эквиваленты	285 698	296 851

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа имела счета типа «Ностро» в 8 российских банках (на 31 декабря 2017 года – 8), в 1 небанковской кредитной организации.

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под денежные средства, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
Наличные средства	84 404		84 404	90 699		90 699
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	183 355		183 355	190 170		190 170
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0		0	0		0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	16 340	(274)	16 066	11 624		11 624
Денежные средства для расчетов с биржей	1 873		1 873	4 358	-	4 358
Итого по денежным средствам и их эквивалентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	285 972	(274)	285 698	296 851	-	296 851

Ниже представлен анализ изменений резерва по денежным средствам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
На 1 января 2018 г.	477	-	-	477	296 851			296 851

Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:

Перевод:

- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в

Этап 3)

- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)									
Вновь созданные или приобретенные	274			274	285 972				285 972
Прекращение признания в течение периода	(477)			(477)	(296 851)				(296 851)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков									
Амортизация дисконта									
Изменения в начисленных процентах									
Прочие изменения									
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(203)	-	-	(203)	(10 879)	-	-	-	(10 879)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Списания									
Курсовые разницы и прочие изменения									
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств									
Амортизация дисконта									
На 30 июня 2018 г.	274	-	-	274	285 972	-	-	-	285 972

12. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Ссуды, предоставленные банкам	300 119	280 400
Векселя банков	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	4 425	4 426
Итого на конец периода	304 544	284 826

По состоянию на 30 июня 2018 года, в статье «средства в других банка» отражено:

- взнос в гарантийный фонд платежной системы «BLIZKO» в ПАО АКБ «Связь-Банк»;
- гарантийный депонент в АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" для расчетов по операциям по пластиковым картам Visa;
- Депозит в ЦБ РФ сроками погашения в июле 2018 года, с доходностью 7,25%;
- Межбанковские кредиты в НКО НКЦ (АО) сроками погашения июль 2018 года, с доходностью 7,31%, 7,29%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, в статье «средства в других банка» отражено:

- взнос в гарантийный фонд платежной системы «BLIZKO» в ПАО АКБ «Связь-Банк»;
- гарантийный депонент в АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" для расчетов по операциям по пластиковым картам Visa;

- Депозит в ЦБ РФ со сроком погашения в январе 2018 года, с доходностью 7,74%;
- РЕПО (с НКО НКЦ (АО)) погашение январь 2018 года, с доходностью 7,65%, 7,68%, 7,68%.

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценения кредитов	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные банкам	300 159	(40)	300 119	280 400	0	280 400
Векселя банков	0	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	4 585	(160)	4 425	4 426	0	4 426
Итого по средствам в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	304 744	(200)	304 544	284 826	0	284 826

Ниже представлен анализ изменений резерва по средствам в других банках, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость			Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
На 1 января 2018 г.	229	-	-	229	284 826	-	284 826
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>							
Перевод:							
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)							
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)							
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)							
Вновь созданные или приобретенные	200			200	304 744		304 744
Прекращение признания в течение периода	(229)			(229)	(284 826)		(284 826)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков							
Амортизация дисконта							

Изменения в начисленных процентах									
Прочие изменения									
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(29)	-	-	(29)	19 918	-	-	19 918	
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Списания									
Курсовые разницы и прочие изменения									
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств									
Амортизация дисконта									
На 30 июня 2018 г.	200	-	-	200	304 744	-	-	304 744	

13. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты коммерческим организациям	658 125.00	745 314
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12 418.00	144 656
Кредиты физическим лицам	102 882.00	97 766
Дебиторская задолженность	0.00	0
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	4 841.00	12 338
Векселя коммерческих организаций	28 377.00	20 712
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(146 051)	(124 114)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	660 592	896 672

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года все ссуды и средства кредитного портфеля Группы была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в г. Омск и г. Ангарск.

По состоянию на 30 июня 2018 года Группой были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 2 клиента, совокупная задолженность которых составила 222532 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 4 клиентам, совокупная задолженность которых составила 416804 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 14 тыс. рублей или 0,00% (на 31 декабря 2016 года – 5 тыс. рублей или 0,00%).

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
Кредиты коммерческим организациям	658 125	(58 064)	600 061	745 314	(57 022)	688 292
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12 418	(52)	12 366	144 656	(6 713)	137 943
Инвестиции в финансовый	4 841	-	4 841	12 338	-	12 338

лизинг						
Векселя коммерческих организаций	28 377	(24 851)	3 526	20 712	(20 712)	0
Кредиты физическим лицам	102 882	(63 084)	39 798	97 768	(39 667)	58 099
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	806 643	(146 051)	660 592	1 020 786	(124 114)	896 672

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Стандартное кредитование								
На 1 января 2018 г.	3 172	12 938	127 121	143 231	412 900	507 809	100 077	1 020 786
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-81	653		572	-4 146			-4 146
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-135		8 518	8 383	-4 863	3 470	8 809	7 416
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	32	-417	-301	-686	13 117	-18 624	-301	-5 808
Вновь созданные или приобретенные	1 225	16 689	21 463	39 377	29 410	45 933	23 058	98 401
Прекращение признания в течение периода	-2 300	-7 485	-35 041	-44 826	-127 031	-176 909	-6 066	-310 006
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков								

Амортизация дисконта									
Изменения в начисленных процентах									
Прочие изменения									
Итого изменения, влияющие на оценочный резерв под кредитные убытки за период	-1 259	9 440	-5 361	2 820	-93 513	-146 130	25 500	-214 1	
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Списания									
Курсовые разницы и прочие изменения									
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)									
На 30 июня 2018 г.	1 913	22 378	121 760	146 051	319 387	361 679	125 577	806 6	

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

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Инвестиции в финансовый лизинг	Векселя коммерческих организаций	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность						
Стадия 1	272 551	10 360	31 635	4 841	0	319 387
Стадия 2	350 556	2 058	9 065	0	0	361 679
Стадия 3	35 017		62 183		28 377	125 577
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва	658 124	12 418	102 883	4 841	28 377	806 643

Оценочный
резерв под ОКУ
кредитов и
авансов
клиентам

Стадия 1	(1 707)	(1)	(206)	-	-	(1 914)
Стадия 2	(21 340)	(51)	(986)	-	-	(22 377)
Стадия 3	(35 017)		(61 892)		(24 851)	(121 760)
Итого						
оценочного резерва:	(58 064)	(52)	(63 084)	-	(24 851)	(146 051)
Итого кредитов и авансов клиентам	600 060	12 366	39 799	4 841	3 526	660 592

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

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Инвестиции в финансовый лизинг	Векселя коммерческих организаций	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность						
Стадия 1	359 276	10 835	30 451	12 338	-	412 900
Стадия 2	325 625	127 960	27 189	-	-	480 764
Стадия 3	60 412	5 872	40 126	-	20 712	127 122
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва	745 313	144 657	97 766	12 338	20 712	1 020 786
Оценочный резерв под ОКУ кредитов и авансов клиентам						
Стадия 1	(1 880)	-	(1 292)	-	-	(3 172)
Стадия 2	(11 188)	(67)	(1 682)	-	-	(12 937)
Стадия 3	(60 412)	(5 872)	(40 126)		(20 712)	(127 122)
Итого оценочного резерва:	(73 480)	(5 939)	(43 100)	-	(20 712)	(143 231)
Итого кредитов и авансов клиентам	671 833	138 718	54 666	12 338	0	877 555

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Векселя коммерческих организаций	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadolженность	Итого
Текущие и необесцененные на индивидуальной основе							

- кредиты коммерческим организациям	194 531							194 531
- чистые инвестиции в финансовый лизинг		12 338						12 338
- векселя коммерческих организаций								0
- кредиты индивидуальным предпринимателям				3 596				3 596
- кредиты физическим лицам					21 321			21 321
- дебиторская задолженность								
Итого текущих и необесцененных	194 531	12 338	0	3 596	21 321		0	231 786
просроченных, но необесцененных								
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0		0	0
Индивидуально обесцененные (общая сумма)								
- без задержки платежа	550 782		20 712	141 060	67 310			779 864
- с задержкой платежа менее 30 дней								0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней								0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней								0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней								0
- с задержкой платежа свыше 360 дней					9 135			9 135
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	550 782	0	20 712	141 060	76 445		0	788 999
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	745 313	12 338	20 712	144 656	97 766		0	1 020 785
За вычетом резерва под обесценение	(57 021)	-	(20 712)	(6 713)	(39 667)		-	(124 113)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	688 292	12 338	0	137 943	58 099		0	896 672

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев 2017 года

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Инвестиции в финансовый лизинг	Векселя коммерческих организаций	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	23 497	593	28 554	855	34 453	87 952
Восстановление резерва (отчисления в резерв под обесценение в течение года)	69 464	(593)	(6 295)	24 130	(338)	86 368
Средства, списанные в течение года как безнадежные						
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30 июня 2017 года	92 961	0	22 259	24 985	34 115	174 320

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	647 912	593 147
Облигации крупнейших банков РФ	432 748	370 745
Облигации субъектов федерации	123 348	141 268
Корпоративные облигации (еврооблигации)	212 843	202 992
Всего:	1 416 851	1 308 152

Корпоративные облигации, включающие в себя эмитентов ДОМ.РФ, ПАО АНК "Башнефть", ПАО "Газпром нефть", ООО "ЕвразХолдинг Финанс", ПАО "Корпорация "Иркут", АО "Концерн "Калашников", ПАО "КАМАЗ", ПАО "МТС", ФГУП "Почта России", ОАО "РЖД", ПАО "НК "Роснефть", АО "РОСНАНО", ПАО "Транснефть", ПАО "СИБУР Холдинг" продаются без дисконта к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом 9.05%, 7.7%, 7.7%, 9.4%, 12.6%, 9.%, 10.9%, 12.1%, 6.85%, 10%, 8.2%, 9.39%, 12.5%, 12.75%, 9.45%, 9.3%, 10.5% и доходностью к погашению 7.37%, 7.57%, 7.51%, 7.33%, 7.85%, 9.15%, 7.22%, 5.85%, 7.76%, 7.32%, 7.08%, 7.89%, 7.61%, 7.33%, 7.63%, 7.80%, 7.49% соответственно.

Облигации крупнейших банков РФ, включающие в себя эмитентов АО "АЛЬФА-БАНК", ПАО "БИНБАНК", Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО), ПАО Банк ЗЕНИТ, ПАО Банк "ФК Открытие", АО "Россельхозбанк", ПАО Сбербанк, Внешэкономбанк продаются без дисконта к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом 8.15%, 12%, 11.15%, 7.52%, 7.5%, 8.2%, 8.5%, 10.1%, 9.35%, 6.6%, 11.1%, 8.65%, 9.25%, 9.75% и доходностью к погашению 7.48%, 8.45%, 8.63%, 7.4%, 8.42%, 7.35%, 9.34%, 8.08%, 7.73%, 7.27%, 8.11%, 7.83%, 7.01%, 7.55% соответственно.

Облигации субъектов федерации, включающие в себя эмитентов главное финансовое управление Кемеровской области, Министерство финансов Республики Мордовия, Правительство Оренбургской области, Министерство управления финансами Самарской области, Администрация Смоленской области, Минфин России продаются без дисконта к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом 8.2%, 9.25%, 8.5%, 10%, 8.9%, 7.4% и доходностью к погашению 6.53%, 7.39%, 7.12%, 7.25%, 7.99%, 7.46% соответственно.

Корпоративные облигации (еврооблигации), включающие в себя эмитентов GAZ CAPITAL S.A., ALROSA Finance S.A., Evraz Group S.A., Veb Finance plc продаются без дисконта к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом 3.125%, 7.75%, 6.5%, 8.25%, 6.902% и доходностью к погашению 2.3%, 4.3%, 4.98%, 5.35%, 4.72% соответственно.

Облигациям ДОМ.РФ агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг AAA(RU), облигациям ПАО АНК "Башнефть" агентством Эксперт РА присвоен кредитный рейтинг ruAAA, облигациям ПАО "Газпром нефть" агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг AAA(RU), облигациям ООО "ЕвразХолдинг Финанс" агентством Эксперт РА присвоен кредитный рейтинг ruA+, облигациям ПАО "Корпорация "Иркут" агентством Moody's присвоен кредитный рейтинг Ba3/Негативный, облигациям АО "Концерн "Калашников" агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг A(RU), облигациям ПАО "КАМАЗ" агентством Moody's (Рос. ф-л) присвоен кредитный рейтинг Ba3, облигациям ПАО "МТС" агентством Эксперт РА присвоен кредитный рейтинг ruAA, облигациям ФГУП "Почта России" агентством Fitch Rating's присвоен кредитный рейтинг BBB-, облигациям ОАО "РЖД" агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг AAA(RU), облигациям ПАО "НК "Роснефть" агентством Эксперт РА присвоен

кредитный рейтинг ruAAA, облигациям АО "РОСНАНО" агентством Standard & Poor's присвоен кредитный рейтинг BB-, облигациям ПАО "Транснефть" агентством Эксперт РА присвоен кредитный рейтинг ruAAA, облигациям ПАО "СИБУР Холдинг" агентством Эксперт РА присвоен кредитный рейтинг ruAA+.

Облигациям АО "АЛЬФА-БАНК" агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг AA (RU), облигациям ПАО "БИНБАНК" агентством Standard & Poor's присвоен кредитный рейтинг B, облигациям Банк ВТБ (ПАО) агентством Эксперт РА присвоен кредитный рейтинг ruAAA, облигациям Банк ГПБ (АО) агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг AA(RU), облигациям ПАО Банк ЗЕНИТ агентством Эксперт РА присвоен кредитный рейтинг ruA-, облигациям ПАО Банк "ФК Открытие" агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг BBB-(RU), облигациям АО "Россельхозбанк" агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг AA(RU), облигациям ПАО Сбербанк агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг AAA(RU), облигациям Внешэкономбанк агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг AAA(RU). Облигациям главного финансового управления Кемеровской области агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг BBB(RU), облигациям Министерству управления финансами Самарской области агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг AA-(RU), облигациям Минфина России агентством Standard & Poor's присвоен кредитный рейтинг BB+. Еврооблигациям GAZ CAPITAL S.A. агентством Fitch Rating's присвоен кредитный рейтинг BBB-, Еврооблигациям ALROSA Finance S.A. агентством Standard & Poor's присвоен кредитный рейтинг BB+, Еврооблигациям Evraz Group S.A. агентством Эксперт РА присвоен кредитный рейтинг ruA+, Еврооблигациям Veb Finance plc агентством Standard & Poor's присвоен кредитный рейтинг BBB. Корпоративные облигации, облигации крупных банков РФ, облигации субъектов федерации, выступают в качестве обеспечения по Генеральному кредитному договору №26090003 от 21.05.2004. Задолженность перед Банком России на отчетную дату нет. Справедливая стоимость заблокированных ценных бумаг на 30 июня 2018 года составила 325 966 тыс. руб.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Корпоративные облигации	Облигации крупнейших банков РФ	Облигации субъектов федерации	Корпоративные облигации (еврооблигации)	Итого
Стадия 1	647 912	432 748	123 348	212 843	1 416 851
Стадия 2					
Стадия 3					
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва	647 912	432 748	123 348	212 843	1 416 851
<i>Оценочный резерв под ОКУ</i>					
Стадия 1					
Стадия 2					
Стадия 3					
Итого оценочного резерва:					
Итого кредитов и авансов клиентам	647 912	432 748	123 348	212 843	1 416 851

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные облигации	Облигации крупнейших банков РФ	Облигации субъектов федерации	Корпоративные облигации (еврооблигации)	Итого
Стадия 1	593 147	370 745	141 268	202 992	1 308 152
Стадия 2					
Стадия 3					
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва	593 147	370 745	141 268	202 992	1 308 152
<i>Оценочный резерв по</i>					
<i>ОКУ</i>					
Стадия 1					
Стадия 2					
Стадия 3					
Итого оценочного резерва:					
Итого кредитов и авансов клиентам	593 147	370 745	141 268	202 992	1 308 152

15. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В начале 2013 года Группой был приобретен имущественный комплекс, который был классифицирован как инвестиционная недвижимость в соответствии с IAS 40. Основные цели, которые преследовало руководство Группы при приобретении данного актива – это повышение капитализации бизнеса и получение доходов от сдачи имущества в операционную аренду.

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
стоимость на начало года	236 146	201 160
изменение справедливой стоимости в течение года	0	1 200
приобретения		
выбытие инвестиционной недвижимости	-	(5 385)
перевод объектов инвестиционной недвижимости из категории основных средства	21 829	39 171
стоимость на конец периода	257 975	236 146

Группа учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

Переоценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости составила 236 146 тыс. руб. и на 31 декабря 2016 года составляла 201 160 тыс. руб. Стоимость имущества оценивалась сравнительным методом. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. Например, при изменении величины стоимости квадратного метра в аналогичных объектах на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 9010 тыс. руб. выше/ниже и на 31 декабря 2016 года была бы на 10200 тыс. руб. выше/ниже.

Доходы и расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью представлены в таблице ниже:

(в тысячах рублей)

Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли

Арендный доход	20	21
Выручка от реализации объектов недви-ти, прочего имущества		180
Доход от переоценки инвестиционной недвижимости		1 200
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	(1 345)	(9 082)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционной недвижимостью	(1 325)	(7 681)

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Земля	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31.12.2016	525 214	8 938	54 622	44 468	13 968	647 210
Поступления	936	-	903	35 680	102	37 621
Выбытие	-	-	(421)	-	-	(421)
Остаток на 30.06.2017	526 150	8 938	55 104	80 148	14 070	684 410
Поступления	936	-	1 714	364	245	3 259
Выбытие	(20 593)	-	(1 115)	-	-	(21 708)
Остаток на 31.12.2017	505 557	8 938	55 221	44 832	14 213	628 761
Поступления	-	-	224	-	343	567
Выбытие	(30 636)	-	(690)	-	-	(31 326)
Остаток на 30.06.2018	474 921	8 938	54 755	44 832	14 556	598 002
Накопленная амортизация						
Остаток на 31.12.2016	43 538	6 742	43 982	0	13 638	107 900
Амортизационные отчисления	2 509	563	1 658	-	380	5 110
Выбытия	-	-	(284)	-	-	(284)
Остаток на 30.06.2017	46 047	7 305	45 356	0	14 018	112 726
Амортизационные отчисления	4 920	1 122	3 281	-	369	9 692
Выбытия	(3 261)	-	(837)	-	-	(4 098)
Остаток на 31.12.2017	45 197	7 864	46 426	0	14 007	113 494
Амортизационные отчисления	2 206	493	1 471	-	75	4 245
Выбытия	(3 103)	-	(686)	-	-	(3 789)
Остаток на 30.06.2018	44 300	8 357	47 211	0	14 082	113 950
Остаточная стоимость на 30.06.2017	480 103	1 633	9 748	80 148	52	571 684
Остаточная стоимость на 31.12.2017	460 360	1 074	8 795	44 832	206	515 267
Остаточная стоимость на 30.06.2018	430 621	581	7 544	44 832	474	484 052

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

В остаточную стоимость зданий была включена сумма 203910 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Группы. В основу оценки была положена рыночная стоимость. По состоянию на 31 декабря 2017 года были составлены

мотивированные суждения специалистами Группы по объектам недвижимости. Согласно мотивированным суждениям специалистов Группы переоценка объектов недвижимости не требуется, т.к. отклонение справедливой стоимости объектов недвижимости не существенно. На отчетную дату 30 июня 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 40782 тысяч рублей было рассчитано по ставке 20% в отношении данной переоценки зданий и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации. Балансовая стоимость зданий за 30 июня 2018 года - 430621 тысяч рублей за вычетом амортизации и за 31 декабря 2017 года 460360 тыс. рублей.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. При изменении величины стоимости квадратного метра на рынке коммерческой недвижимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 8 351 тыс. руб. выше/ниже и на 31 декабря 2016 года была бы на 14 450 тыс. руб. выше/ниже.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Авансы уплаченные	164	801
Прочие дебиторы	5 753	4 985
За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	(4 646)	(4 427)
Итого прочих нефинансовых активов	1 271	1 359

Резерв на возможные потери по прочим активам:	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
На начало периода	4 427	1 202
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	219	3 225
Активы, списанные в течение года за счет резервов, как безнадежные	-	-
На конец периода	4 646	4 427

18. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Счета ЛОРО	0	0
Кредиты банков	0	0
Кредиты Банка России	0	0
ИТОГО:	0	0

19. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Юридические лица и индивидуальные предприниматели		
текущие (расчётные) счета	349 563	435 747
срочные депозиты	5 231	4 947
Физические лица		
текущие счета (вклады «до востребования»)	60 320	57 847
срочные депозиты	2 326 203	2 330 711
Итого	2 741 317	2 829 252

На 30 июня 2018 года у Группы не было клиентов с совокупными остатками, превышающим 10% от величины капитала.

Основная часть вкладов и депозитов привлечена от юридических и физических лиц, зарегистрированных в городе Омск, в Омской области и в городе Ангарск.

Основная доля средств клиентов на 30.06.2018 года в размере 87% привлечена от клиентов – физических лиц (на 31.12.2017 г. – 84%). Амортизированная стоимость денежных средств, привлеченных во вклады, отличается от балансовой в среднем на 0,5%. Принимая во внимание принцип существенности, Группа отражает вклады физических лиц по их балансовой стоимости.

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Векселя	16 250	14 288
ИТОГО	16 250	14 288

Выпущенные Группой простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами, зарегистрированными в г. Омске и г. Ангарск для получения доходов в виде процентов.

Векселя со сроками погашения «по предъявлении не ранее» с доходностью 5,75% годовых (в 2017 году 6% годовых).

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры	465	69
Прочие обязательства, в рамках действующих расчетных договоров	0	0
Прочие финансовые обязательства	465	69
Оценочный резерв под ОКУ обязательства кредитного характера	2 300	0
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	2 354	3 273
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	5 657	5 307
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 880	2 761
Прочие обязательства нефинансового характера	1 675	891
Прочие нефинансовые обязательства	12 566	12 232
ИТОГО	15 331	12 301

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018г.			31 декабря 2017г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	52 200	3.84	349 762	52 200	3.84	349 762
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом акций, выкупленных акционеров	3 138.699	3.84	-19 994	3 138.699	3.84	-19 994
Итого уставный капитал	49 061.301		329 768	49 061.301		329 768

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

В 2014 году Группой было осуществлено увеличение уставного капитала на 119538 тыс. рублей. В соответствии с нормами российского законодательства увеличение уставного капитала произведено за счёт имущества, образовавшегося в результате переоценки основных средств. Однако, в целях МСФО увеличение уставного капитала было произведено за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. В 2017 году Группой был осуществлен выкуп акций на сумму 19 994 тыс. рублей.

Уставный капитал кредитной организации состоит из средств, равных номинальной стоимости акций, эмитированных Группой и приобретенных акционерами.

Номинальная стоимость обыкновенных акций на отчетную дату составляет 3.84 рубля. Данный тип ценных бумаг предоставляет право голоса на общем собрании акционеров по принципу «1 акция - 1 голос». Эти акции не являются для Группы обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды в отчетном периоде Группой не выплачивались.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

23. ДИВИДЕНДЫ

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018г.		31 декабря 2017 г.	
	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	-	-
Дивиденды, восстановленные в течение года	-	-	-	-
Дивиденды к выплате за 30 июня	-	-	-	-

24. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

В связи с тем, что акции Банка не имеют свободного обращения на рынке, а также в связи с тем, что Группа не находится в процессе эмиссии акций на открытые рынки, Группа не раскрывает информацию о величине прибыли на одну акцию.

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 30 июня 2018 года действовало 22 соглашения (по состоянию на 31.12.2017 – 22 соглашения) с организациями и предприятиями об операционной аренде нежилых помещений, имущества, мест установки банкоматов, рекламных мест, земельных участков. Будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	
После 01.07.2018 г.	111
После 01.01.2019 г.	221

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты выдвигают претензии к участникам консолидированной Группы. По состоянию на 01.07.2018г. Группа не имела неисполненные до конца обязательства по компенсации судебных расходов в результате судебных разбирательств.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	54 310	68 687
Гарантии выданные	995	0
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	248 128	86 401
Итого	303 433	155 088

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва по обязательствам кредитного характера в течение шести месяцев 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидае-мые кредитные убытки за весь срок)	
Оценочный резерв под ОКУ на 01 января 2018 года	1 882	0	0	1 882
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв				
Перевод:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)				
Вновь созданные условные обязательства	1794			
Закрытие условных обязательств	-1376			
Оценочный резерв под ОКУ 30 июня 2018 года	2 300	0	0	2 300

Ниже приводится анализ условных обязательств и производных финансовых инструментов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Неиспользованные кредитные линии	Гарантии выданные	Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	Итого
Стадия 1	42 879	1 000	248 128	292 007
Стадия 2	13 726			13 726
Стадия 3				0
Итого условных обязательств и производных финансовых инструментов до вычета оценочного резерва	56 605	1 000	248 128	305 733
Оценочный резерв под ОКУ				
Стадия 1	(2295)	(5)		(2300)
Стадия 2				
Стадия 3				
Итого оценочного резерва:	(2 295)	(5)		(2 300)
Итого условных обязательств и производных финансовых инструментов до вычета оценочного резерва	54 310	995	248 128	303 433

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по

предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

Материнской организацией Банка является Общество с ограниченной ответственностью Консультационная фирма «Консалтинвест», доля прямого участия в уставном капитале Группы составляет 82,20%.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами аффилированными лицами, инсайдерами и дочерней компанией. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 1-го полугодия 2018 года, закончившегося 30 июня 2018 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 24 858 тыс. руб., в том числе дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 22 188 тыс. руб., материнской компании ООО КФ «Консалтинвест» кредиты не выдавались, получено средств в счет погашения ссуд 38 961 тыс. руб., в том числе от дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 16 232 тыс. руб. По состоянию на 30 июня 2018 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 173 471 тыс. руб., в том числе предоставленных дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 125 511 тыс.руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 37 471 тыс. руб.

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 63 616 тыс. руб., в том числе дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 18 938 тыс. руб., материнской компании ООО КФ «Консалтинвест» кредиты не выдавались, получено средств в счет погашения ссуд 51 239 тыс. руб., в том числе от дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 36 416 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 187 574 тыс. руб., в том числе предоставленных дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 119 555 тыс.руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 39 937 тыс. руб.

В течение 1-го полугодия 2018 года, закончившегося 30 июня 2018 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 526 756 тыс. руб., в том числе от материнской компании ООО КФ «Консалтинвест» 2 385 тыс. руб., дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 82 205 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 490 975 тыс. руб., в том числе материнской компании ООО КФ «Консалтинвест» 2 401 тыс. руб., дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 77 330 тыс. руб. По состоянию на 30 июня 2018 года остаток на счетах связанных лиц составил 109 681 тыс. руб., в том числе на счетах материнской компании ООО КФ «Консалтинвест» 2 тыс. руб., дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 7 288 тыс. руб.

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 635 100 тыс. руб., в том числе от материнской компании ООО КФ «Консалтинвест» 4 803 тыс. руб., дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 109 560 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 629 630 тыс. руб., в том числе материнской компании ООО КФ «Консалтинвест» 4 807 тыс. руб., дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 107 223 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток на счетах связанных лиц составил 65 728 тыс. руб., в том числе на счетах материнской компании ООО КФ «Консалтинвест» 18 тыс. руб., дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 2 413 тыс. руб.

В течение 1-го полугодия 2018 года, закончившегося 30 июня 2018 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. По состоянию на 30 июня 2018 года на балансе Банка гарантий, выданных связанным сторонам нет.

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. По состоянию на 31 декабря 2017 года на балансе Банка гарантий нет.

Остаток обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 30 июня 2018 года, составляет 395 тыс. руб., в том числе дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 209 тыс. руб.

Остаток обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2017 года, составляет 774 тыс. руб., в том числе дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 0 тыс. руб.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 и 30 июня 2018 годов представлена далее:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, в т.ч.:	136 000	681 423	147 637	896 672
Акционеры	35		0	
Ключевой управленческий персонал	806		1 006	
Прочие связанные стороны	135 194		146 631	
Средства клиентов, в т.ч.:	109 681	2 741 317	65 728	2 829 252
Акционеры	68 629		29 606	
Не консолидированные дочерние компании	7 288		2 413	

Ключевой управленческий персонал	70 596	31 354
Прочие связанные стороны	31 383	31 740

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы, в т.ч.:	12 382	147 990	29 836	375 600
Аktionеры	7		22	
Не консолидированные дочерние компании	7 610		21 241	
Ключевой управленческий персонал	76		265	
Прочие связанные стороны	4 696		8 330	
Процентные расходы, в т.ч.:	(942)	(93 144)	(1 536)	(174 346)
Аktionеры	(420)		(353)	
Не консолидированные дочерние компании	0			
Ключевой управленческий персонал	(448)		(427)	
Прочие связанные стороны	(494)		(1 109)	
Операционные расходы	(7 743)	(95 735)	(14 906)	(209 847)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	(7 743)		(14 906)	

27. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк России осуществляет контроль за достаточностью капитала Группы. В целях осуществления контроля Группа рассчитывает капитал в соответствии с нормативными актами Банка России.

Ниже представлена расчетная величина капитала Группы по состоянию на 30 июня 2018 года

Показатель	Сумма	Фактическая достаточность капитала	Нормативная достаточность капитала
(в тысячах российских рублей)			
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	534 764	14.81%	8%
Базовый капитал	386 361	11.28%	5%
Уставный капитал	54 832		
Эмиссионный доход	68 469		
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	14 278		

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нерезализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы

322 943

Нематериальные активы	-2 182
Вложения в собственные акции	-19 994
Убытки предшествующих лет	-63 426
Убыток текущего периода, всего, в том числе:	11 441
Отрицательная величина добавочного капитала	0
Добавочный капитал:	0
Дополнительный капитал:	148 403
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	145 616
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2 787

Ниже приводятся сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска для расчета нормативов достаточности собственных средств и базового капитала

По состоянию на 30 июня 2018 года нормативы достаточности капитала Банка Н1.1, Н1.2 и Н1.0 соответствовали законодательно установленному уровню.

Группа активов	Для собственных средств	Для базового капитала
I	486 395	486 395
II	19 953	19 953
III	3 701	3 701
IV	2 381 962	2 381 962
V	0	0

Ниже представлена расчетная величина капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года

Показатель	Сумма	Фактическая достаточность капитала	Нормативная достаточность капитала
(в тысячах российских рублей)			
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	568 360	14.24%	8%
Базовый капитал:	407 110	10.69%	5%
Уставный капитал	54 832		
Эмиссионный доход	68 469		
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	13 876		

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нераспределенной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы

315 295

Нематериальные активы	-1 595
Вложения в собственные акции	-15 995
Убытки предшествующих лет	-1 853
Убыток текущего периода, всего, в том числе:	-21 521
Отрицательная величина добавочного капитала	-4 398
Добавочный капитал:	0
Дополнительный капитал:	161 250
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	145 616
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	4 797
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	8 050
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2 787

Ниже приводятся сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска для расчета нормативов достаточности собственных средств и базового капитала

По состоянию на 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка Н1.1, Н1.2 и Н1.0 соответствовали законодательно установленному уровню.

Группа активов	Для собственных средств	Для базового капитала
I	311 080	311 080
II	23 826	23 826
III	4 238	4 238
IV	2 644 244	2 644 244
V	0	0

29. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

На 30 июня 2018 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств нет.

На 31 декабря 2017 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств нет.

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих

методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Методы контроля справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, относимой к 3 уровню иерархии.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает регулярную оценку активов и обязательств с привлечением специально созданного подразделения – оценочной комиссии, члены которой являются независимыми от руководства бизнес-подразделений и которые несут ответственность за независимую проверку оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии оценочной комиссии и сотрудников службы управления банковскими рисками;
- ежеквартальную проверку и тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости сотрудники, задействованные в оценке справедливой стоимости оценивают и документируют подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах и рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случае, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Денежные средства и их эквиваленты, а также обязательные резервы в Центральном Банке не раскрываются в таблицах, представленные ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.

30 июня 2018 года

Справедливая стоимость

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в других банках	304 544			304 544
- Ссуды, выданные другим банкам	300 119	0	0	300 119
- Векселя банков	0	0	0	0
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	4 425	0	0	4 425
Кредиты и дебиторская задолженность	660 592	0	0	660 592
- Кредиты коммерческим организациям	600 061	0	0	600 061
- Инвестиции в финансовый лизинг	4 841	0	0	4 841
- Векселя коммерческих организаций	3 526	0	0	3 526
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	12 366	0	0	12 366
- Кредиты физическим лицам	39 798	0	0	39 798
- Дебиторская задолженность		0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 416 851	1 416 851	0	0
- Корпоративные облигации	647 912	647 912	0	0
- Облигации крупнейших банков РФ	432 748	432 748	0	0
- Облигации субъектов федерации	123 348	123 348	0	0
- Еврооблигации	212 843	212 843	0	0
- ОФЗ	0	0	0	0
Итого финансовых активов	2 381 987	1 416 851	0	965 136

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Депозиты банков	0	0	0	0
- Счета ЛОРО	0	0	0	0
- Кредиты Банка России	0	0	0	0
Средства клиентов	2 741 317	0	0	2 741 317
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	349 563	0	0	349 563
- Срочные депозиты юридических лиц	5 231	0	0	5 231
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	60 320	0	0	60 320
- Срочные вклады физических лиц	2 326 203	0	0	2 326 203
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 250	0	0	16 250
- Векселя	16 250	0	0	16 250
Прочие финансовые обязательства	465	0	0	465
- Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры	465	0	0	465
Итого финансовых обязательств	2 758 032	0	0	2 758 032

31 декабря 2017 года

Справедливая стоимость

(в тысячах российских рублей)

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в других банках	284 826			284 826

- Ссуды, выданные другим банкам	280 400	0	0	280 400
- Векселя банков	0	0	0	0
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	4 426	0	0	4 426
Кредиты и дебиторская задолженность	898 296	0	0	898 296
- Кредиты коммерческим организациям	689 916	0	0	689 916
- Инвестиции в финансовый лизинг	12 338	0	0	12 338
- Векселя коммерческих организаций	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	137 943	0	0	137 943
- Кредиты физическим лицам	58 099	0	0	58 099
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 308 152	1 308 152	0	0
- Корпоративные облигации	593 147	593 147	0	0
- Облигации крупнейших банков РФ	370 745	370 745	0	0
- Облигации субъектов федерации	141 268	141 268	0	0
- Еврооблигации	202 992	202 992	0	0
- ОФЗ	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Облигации крупнейших банков РФ	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0
- Еврооблигации	0	0	0	0
Итого финансовых активов	2 491 274	1 308 152	0	1 183 122

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Депозиты банков	0	0	0	0
- Счета ЛОРО	0	0	0	0
- Кредиты Банка России	0	0	0	0
Средства клиентов	2 829 252	0	0	2 829 252
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	435 747	0	0	435 747
- Срочные депозиты юридических лиц	4 947	0	0	4 947
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	57 847	0	0	57 847
- Срочные вклады физических лиц	2 330 711	0	0	2 330 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 288	0	0	14 288
- Векселя	14 288	0	0	14 288
Прочие финансовые обязательства	69	0	0	69
- Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры	69	0	0	69
Итого финансовых обязательств	2 843 609	0	0	2 843 609

Методология, используемая Группой для оценки справедливой стоимости размещенных и привлеченных средств, там где отсутствует возможность оценки с использованием данных активных и наблюдаемых рынков, включает метод дисконтирования потоков денежных средств. Для активов кредитного характера принимается во внимание первоначальный критерий андеррайтинга, характеристики заемщика, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (при его наличии), ожидаемые изменения ставки при досрочном погашении. Указанные характеристики используются для расчета ожидаемых потоков денежных средств, которые затем распределяются с использованием очередности

поступления потоков денежных средств, и дисконтируются с использованием ставки, скорректированной с учетом риска.

Метод дисконтированных потоков денежных средств часто используется участниками рынка для ценообразования финансовых инструментов, по которым отсутствует котированные цены. Тем не менее, указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчет соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учетом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

Исходные данные модели и оценки проверяются на основе исторических данных и опубликованных прогнозов, и, если применимо, текущих и недавних наблюдаемых сделок по различным активам кредитного характера. Указанный процесс проверки является по существу субъективным, так как различные источники исходных данных могут предусматривать различные уровни ожидаемых убытков и ставок дисконтирования; также требуется корректировка для различных характеристик различных заемщиков. Процесс проверки включает диапазоны возможных исходных данных оценок справедливой стоимости, также требуется суждение руководства для выбора наиболее приемлемого значения в диапазоне.

В течение отчетного и предшествующего ему периодов Группа не меняла модели оценки финансовых инструментов при определении стоимости категорий финансовых инструментов. Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов с использованием иерархии оценок справедливой стоимости приведено в соответствии с уточнениями, вступившими в силу в рамках МСФО (IFRS) 13.

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец периода при оценке финансовых инструментов, относимых к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Средства в других банках	304 544	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Кредиты и дебиторская задолженность	660 592	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Депозиты банков	0	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Средства клиентов	2 741 317	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 250	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Прочие финансовые обязательства	465	Оценка по цене продавца	Цена продавца, зафиксированная в договоре	Несущественно

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
-----------------	-----------------------------------	--------------	--	--

Средства в других банках	284 826	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Кредиты и дебиторская задолженность	898 296	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Депозиты банков	0	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Средства клиентов	2 829 252	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 288	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Прочие финансовые обязательства	69	Оценка по цене продавца	Цена продавца, зафиксированная в договоре	Несущественно

Несмотря на то, что Группа полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 1 процентный пункт.

Замена предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на прочую совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	221	(221)	177	(177)
Кредиты и дебиторская задолженность	896	(896)	717	(717)
Итого финансовых активов	1 117	(1 117)	894	(894)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	-	-	-	-
Счета клиентов	(1 524)	1 524	(1 219)	1 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9)	9	(7)	7
Итого финансовых обязательств	(1 533)	1 533	(1 226)	1 226

Замена предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на прочую совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Ссуды и средства, предоставленные банкам	219	(219)	175	(175)
Кредиты и дебиторская задолженность	1 304	(1 304)	1 043	(1 043)
Итого финансовых активов	1 523	(1 523)	1 218	(1 218)

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Депозиты банков	-	-	-	-
Счета клиентов	(1 756)	1 756	(1 405)	1 405
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9)	9	(7)	7
Итого финансовых обязательств	(1 765)	1 765	(1 412)	1 412

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий, влияющих на деятельность Группы и его финансовый результат, до момента составления данной отчетности не произошло.

Председатель Правления

15.08.2018г.



Главный бухгалтер

/Хмелевских Е.Л./