

1. Основная деятельность Банка

РОСКОМСНАББАНК (ПАО) (далее – Банк) создан в соответствии с решением учредителей-пайщиков 1 февраля 1991 года с наименованием Коммерческий банк «Башкомснаббанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров 26 февраля 1993 года Банк реорганизован в форме преобразования с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ОТКРЫТОГО ТИПА «БАШКОМСНАББАНК». Решением Общего собрания акционеров 15 марта 1996 года наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действовавшим законодательством Российской Федерации и наименование изменено на Акционерный коммерческий банк «Башкомснаббанк» (открытое акционерное общество), АКБ «Башкомснаббанк». В соответствии с решением Общего собрания акционеров 21 июня 2002 года сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменено на ОАО АКБ «Башкомснаббанк». Решением Внеочередного Общего собрания акционеров от 29 сентября 2014 года наименование Банка изменено на БАШКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество), БАШКОМСНАББАНК (ПАО). Решением Внеочередного Общего собрания акционеров от 27 октября 2017 года наименование Банка изменено на РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество), РОСКОМСНАББАНК (ПАО).

Дата выдачи Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) – 1 марта 1991 года. Номер лицензии 1398. 29 октября 1993 года Банк получил расширенную лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами. Перерегистрация лицензий была проведена: 10 мая 1994 года при преобразовании Банка в акционерное общество открытого типа, 19 мая 1997 года при изменении наименования организационно-правовой формы на открытое акционерное общество, 20 января 2003 года в связи с регистрацией новой редакции Устава Банка и изменением сокращенного наименования Банка, 2 марта 2015 года и 12 апреля 2018 года в связи с изменениями наименования Банка.

Банк учрежден в целях комплексного банковского обслуживания предприятий и организаций отраслей промышленности, строительства, торговли, социальной сферы, образования, финансов, а также населения.

Основными преобладающими направлениями деятельности Банка, имеющими приоритетное значение, являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- кредитование клиентов юридических и физических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, кассовое обслуживание физических и юридических лиц, инкассация денежных средств;
- осуществление валютных операций;
- проведение операций с ценными бумагами.

Банк не имеет филиалов, не имеет банковской группы, им возглавляемой, и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Головной офис Банка находится по адресу: 450076, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Гафури, 54.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, среднесписочная численность персонала Банка составила 355 человек (2017 г.: 370 человек).

2. Экономическая среда

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. На деятельность Банка прямо или косвенно оказывают влияние состояние денежных рынков, платежных балансов регионов присутствия Банка и страны, уровень оптовых цен и тарифов, производственная деятельность предприятий, инфляционные ожидания, динамика доходов населения, применяемые Банком России меры регулирования ликвидности банковской системы и валютного курса.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

В 2017 – 2018 годах в России восстановление экономической активности происходило быстрее, чем ожидалось. Международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB-» с «позитивным» прогнозом. Рейтинг отражает сочетание сильного баланса, надежного внешнего финансирования и устойчивой макроэкономической политики наряду со слабыми перспективами роста, высоким уровнем зависимости от сырьевых товаров, невысокими стандартами управления и геополитической напряженностью. По мнению агентства Российская экономика хорошо справилась с новыми санкциями США, объявленными в апреле 2018 года, несмотря на некоторую первоначальную нестабильность. К положительным рейтинговым действиям может привести улучшение макроэкономической стабильности, обусловленное стабилизацией механизмов кредитно-денежной и фискальной политики, несмотря на риски введения новых санкций. К негативным рейтинговым действиям могут привести усиление геополитической напряженности и введение дополнительных санкций, которые будут подрывать макроэкономическую и финансовую стабильность и препятствовать погашению долгов, ослабление политики, которое негативно скажется на макроэкономических и финансовых показателях, и устойчивое снижение международных резервов.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Заемщики и дебиторы Банка также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Банком. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Банка снижения ликвидности на финансовых рынках и высокой волатильности валютного и биржевого рынков.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на пересмотренные стандарты и реклассификации.

Изменения в учетной политике. Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Финансовые инструменты – ключевые условия оценки. Финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой

стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается **по амортизированной стоимости**, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности Банка и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимание всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом, вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и
- в) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТСи НТСС модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов. Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии **по амортизированной стоимости**, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются **по справедливой стоимости**;
- б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- в) договоров финансовой гарантии;
- г) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной;
- д) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.

б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.

с) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Списание. Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

— Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

— Классификация долговых инструментов зависит от бизнес- модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной

стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

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

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

— МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии.

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

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж,

основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организации впервые применяют МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014–2016 гг. выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор по каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

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

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Банк в настоящее время оценивает влияние поправок на свою финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Данные активы включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в банках и небанковских кредитных организациях, а также депозиты, размещенные в банках, дата погашения по которым наступает не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетной датой. Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны как средства в финансовых учреждениях. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, классифицируемые в данную категорию, – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или финансовые активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы в данную категорию, если у него имеются намерения продать их в течение 180 календарных дней с момента приобретения.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. При определении рыночных котировок все финансовые активы, классифицированные в данную категорию, оцениваются по цене последних торгов, если данные активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим активам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором они были заработаны и понесены. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, показаны в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Кредиты и авансы клиентам, резерв под обесценение кредитного портфеля. Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи), классифицируются как кредиты и авансы клиентам.

Кредиты и авансы клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам). Изначально кредиты и авансы клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости за вычетом обесценения кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Кредиты, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи кредита по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных или как расход от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по кредиту, и

соответствующий доход/расход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и авансов клиентам. Кредиты и авансы клиентам обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и аванса клиенту уменьшается посредством расчета ожидаемых кредитных убытков.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория финансовых активов включает активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на них. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, непосредственно связанных с приобретением финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на информации о сделках по продаже аналогичных активов несвязанным третьим сторонам, и определяется с учетом прочей информации, такой как расчет дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации о компании, а также на применении других методов оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в составе собственных средств акционеров. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по соответствующим финансовым инструментам. Дивиденды полученные учитываются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и авансы клиентам; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства. Здания и оборудование отражены по переоцененной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и убытка от обесценения (в случае, если это необходимо). В случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а образующаяся разница отражается в отчете о прибылях и убытках в виде обесценения актива.

Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и стоимости, получаемой в процессе его использования.

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств Банка представляет собой разницу между балансовой стоимостью зданий, скорректированной с учетом изменения покупательной способности рубля, и их рыночной стоимостью. Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств акционеров, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного

дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Капитальные вложения учитываются по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года. По завершении капитализации активы переводятся в состав соответствующих групп основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Капитальные вложения не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

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

Здания	2-5 %
Офисное и компьютерное оборудование	20-25 %
Автотранспортные средства	17 %
Прочее оборудование	5-33 %
Улучшения арендованного имущества	в течение срока аренды

Амортизация актива начисляется, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда. Выплаты, производимые в рамках операционной аренды, списываются равными частями на расходы в течение срока аренды.

Средства финансовых учреждений и клиентов. Средства финансовых учреждений и клиентов первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок привлечения, оцениваются в момент предоставления по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы/доходы отражаются как процентные доходы/расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Долговые обязательства, выпущенные банком. Банк выпускает для своих клиентов векселя. Векселя могут предоставляться в обмен на денежные средства или в качестве платежного инструмента, который клиент может реализовать на внебиржевом вторичном рынке. Векселя, выпускаемые Банком, изначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой выручку от реализации векселей за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от реализации этих обязательств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данных векселей с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по исторической приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года.

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается,

будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и объектов основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены приобретения актива/выпуска обязательства. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированной доходностью, наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой суммы.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, в отношении которых существует вероятность использования, учитываются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражаются как корректировка к эффективной доходности по кредиту.

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отраженными по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе собственных средств акционеров по строке Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 30 июня 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 67,7565 рублей за 1 доллар США (за 31 декабря 2017 г.: 57,6002 рублей за 1 доллар США), 72,9921 рублей за 1 евро (за 31 декабря 2017 г.: 68,8668 рублей за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы неденежных статей в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих за 31 декабря 2002 года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. Ниже представлены соответствующие коэффициенты пересчета по годам в месячном разрезе:

Период	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Январь	22 521,152	2 954,477	306,203	34,520	11,008	5,379	4,492	4,079	2,070	1,606	1,331	1,117
Февраль	21 469,163	2 140,925	244,963	31,099	9,917	5,232	4,426	4,043	1,989	1,590	1,301	1,103
Март	20 196,767	1 646,866	204,135	29,065	9,098	5,090	4,364	4,019	1,935	1,581	1,276	1,091
Апрель	13 269,886	1 349,890	171,542	26,912	8,386	4,980	4,321	4,003	1,878	1,567	1,254	1,078
Май	12 946,230	1 205,259	145,375	25,151	7,772	4,902	4,283	3,983	1,838	1,539	1,232	1,060
Июнь	12 920,390	1 012,823	121,146	23,728	7,284	4,844	4,236	3,979	1,804	1,500	1,212	1,055
Июль	13 050,899	912,453	99,300	22,598	6,911	4,810	4,198	3,971	1,755	1,474	1,206	1,048
Август	13 037,861	837,113	78,809	21,522	6,607	4,819	4,203	3,829	1,734	1,459	1,206	1,047
Сентябрь	12 857,851	747,422	64,073	19,927	6,322	4,805	4,215	2,767	1,708	1,440	1,199	1,043
Октябрь	12 387,139	607,660	53,394	17,328	6,038	4,748	4,207	2,648	1,685	1,411	1,186	1,031
Ноябрь	11 395,713	482,270	46,029	15,068	5,778	4,660	4,182	2,505	1,665	1,390	1,170	1,015
Декабрь	10 192,945	385,816	40,734	12,990	5,599	4,595	4,140	2,244	1,643	1,368	1,151	1,000

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих за 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих за 31 декабря 2002 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

При проведении корректировок сравнительной информации использовались следующие основные принципы:

- все суммы выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года;
- денежные активы и обязательства по состоянию за 31 декабря 2002 года не скорректированы, так как они уже выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию на эту дату;
- первоначальная стоимость неденежных активов и обязательств (статьи баланса, не выраженные в денежных единицах, действующих за 31 декабря 2002 года) и компонентов собственных средств акционеров скорректирована с использованием соответствующего коэффициента пересчета, начиная с даты возникновения неденежного актива и/или пассива до 31 декабря 2002 года.

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления. К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка. Расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, отражаются в учете при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат для сотрудников после прекращения их трудовой деятельности сверх государственной программы социального страхования.

5. Переход на МСФО (IFRS) 9

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Рекласси- фикация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	858 575	-	-	858 575
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	157 321	-	-	157 321
Средства в финансовых учреждениях	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	13 863	-	-	13 863
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	90 321	-	-	90 321
Ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	16 793 801	-	1 551 358	18 345 159
Производные финансовые инструменты	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 967 193	-	-	2 967 193
Итого финансовых активов			20 881 074	-	1 551 358	22 432 432
Финансовые обязательства						
Средства финансовых учреждений	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	-	-	1
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	18 906 966	-	-	18 906 966
Производные финансовые инструменты	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	80 433	-	-	80 433

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Рекласси- фикация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Субординированные депозиты	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	452 000	-	-	452 000
Прочие финансовые обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	72 496	-	2 260	74 756
Итого финансовых обязательств			19 511 896	-	2 260	19 514 156

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4.

Эффект перехода.

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

		Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года		(1 640 033)
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера		1 549 098
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-
Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9		(309 820)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года		(400 755)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года		(1 429)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-
Изменение налога на прибыль, относимого к фонду переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-
Фонд переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года		(1 429)

Сверка резервов.

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	29	-	29
Кредиты и авансы клиентам, в том числе:	2 858 358	(1 551 358)	1 307 000
- Кредиты юридическим лицам	2 530 971	(1 868 347)	662 624
- Кредиты физическим лицам	327 387	316 991	644 376
Финансовые активы, удерживаемые до погашения/ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	-	-	-

	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи/ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-
Прочие финансовые активы	370 410	-	370 410
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	2 964	2 260	5 224
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-
Итого	3 231 761	(1 549 098)	1 682 663

Изменения в оценках и реклассификации.

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, промежуточного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в соответствии с информацией за 2018 год.

Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Сравнительная информация отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

6. Управление рисками и внутренний контроль

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Целью управления рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка, а также поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии со стратегическими задачами.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей PD, LGD, EAD.

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком представляет собой пределы вероятностей дефолта от 0 до 1 с нелинейной зависимостью в зависимости от двадцати внутренних рейтингов.

7. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	332 610	147 101
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	565 401	661 425
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	29 221	49 880
Денежные эквиваленты	162	169
Итого денежных средств и их эквивалентов	927 394	858 575

8. Средства в финансовых учреждениях

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	6 576	6 576
Прочие средства в финансовых учреждениях	9 569	7 316
За вычетом резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях	(29)	(29)
Итого средств в финансовых учреждениях	16 116	13 863

Средства в финансовых учреждениях не имеют обеспечения, задержки платежа и не обесценены.

9. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	19 592 566	18 734 189
Кредиты физическим лицам	877 796	917 970
За вычетом сумм обесценения кредитов и авансов клиентам	(1 201 300)	(2 858 358)
Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9	-	1 551 358
Итого кредитов и авансов клиентам	19 269 062	18 345 159

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года	(662 624)	(644 376)	(1 307 000)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение в течение года	24 213	78 966	103 179
Средства, списанные в течение года как безнадежные	2 521	-	2 521
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30 июня 2018 года	(635 890)	(565 410)	(1 201 300)

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	(415 527)	(246 346)	(661 873)
Восстановление резерва (отчисления в резерв под обесценение в течение года	(2 121 309)	(81 041)	(2 202 350)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	5 865	-	5 865
Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9	1 868 347	(316 989)	1 551 358
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2017 года	(662 624)	(644 376)	(1 307 000)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность, страхование	6 050 380	29,56%	5 899 690	30,02%
Торговля и услуги	7 419 517	36,25%	7 332 754	37,31%
Строительство	2 526 381	12,34%	2 956 038	15,04%
Операции с недвижимым имуществом	1 812 549	8,86%	833 995	4,24%
Физические лица	924 798	4,52%	917 970	4,67%
Информационные технологии	667 818	3,26%	591 462	3,01%
Издательская деятельность	477 666	2,33%	400 528	2,04%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	451 616	2,21%	452 137	2,30%
Аренда	57 765	0,28%	148 178	0,76%
Лесное хозяйство	41 695	0,20%	44 939	0,23%
Транспорт	23 274	0,11%	25 129	0,13%
Прочие производства	15 217	0,07%	15 586	0,08%
Сельское хозяйство	1 061	0,01%	3 574	0,02%
Машиностроение, производство оборудования	625	0,00%	625	0,00%
Прочее	-	0,00%	29 554	0,15%
За вычетом сумм обесценения кредитов и авансов клиентам	(1 201 300)		(2 858 358)	
Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9	-		1 551 358	
Итого кредитов и авансов клиентам	19 269 062	100%	18 345 159	100%

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 1			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(10 365)	(1 028)	(11 393)
Переводы в стадию 2	50 562	641	51 203
Переводы в стадию 3	243	1 615	1 858
Восстановление резерва (отчисления в резерв) ожидаемых кредитных убытков	(57 272)	(4 797)	(62 069)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(16 832)	(3 569)	(20 401)

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 2			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(254 368)	(5)	(254 373)
Переводы в стадию 1	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	284	284
Восстановление резерва (отчисления в резерв) ожидаемых кредитных убытков	(64 687)	(1 021)	(65 708)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(319 055)	(742)	(319 797)
Стадия 3			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(397 891)	(643 343)	(1 041 235)
Переводы в стадию 1	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-
Восстановление резерва (отчисления в резерв) ожидаемых кредитных убытков	95 367	82 244	177 611
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	2 521	-	2 521
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(300 003)	(561 099)	(861 102)
Итого на 01 января 2018 года	(662 624)	(644 376)	(1 307 000)
Итого на 30 июня 2018 года	(635 890)	(565 410)	(1 201 300)

Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индивидуаль- ной основе	на групповой основе	на индивидуаль- ной основе	на групповой основе	на индивидуаль- ной основе	на групповой основе	
Кредиты юридическим лицам							
Непросроченные	530 656	15 622 819	3 123 075	-	36 107	120 795	19 433 452
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	16 859	16 859
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	41 695	100 560	142 255
Итого кредиты юридическим лицам	530 656	15 622 819	3 123 075	-	77 802	238 214	19 592 566
Кредиты физическим лицам							
Непросроченные	-	309 470	-	-	-	160 344	469 814
Просроченные 1-30 дней	-	1 204	-	-	-	3	1 207
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	1 607	1 607
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	1 624	1 624
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	403 544	403 544
Итого кредиты физическим лицам	-	310 674	-	-	-	567 122	877 796
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва	530 656	15 933 493	3 123 075	-	77 802	805 336	20 470 362
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 592)	(7 809)	(325 077)	(742)	(49 744)	(805 336)	(1 201 300)
Итого кредитов и авансов клиентам	518 064	15 925 684	2 797 998	(742)	28 058	0	19 269 062

Банк предоставлял ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 30.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные акции	3 516	5 341
Закладные по ипотечным кредитным договорам	40 979	84 980
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	44 495	90 321

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	90 321	65 341
Приобретение (выбытие) финансовых активов, классифицируемых как активы для продажи	(45 798)	3 513
Переоценка финансовых активов	857	194
Изменение сумм обесценения финансовых активов	7 760	(6 903)
Начисленный процентный и дисконтный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(8 645)	28 176
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	44 495	90 321

Ниже представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	—	Россия	40 979	84 980
ПАО "Энел Россия"	Энергетика	Россия	-	1 432
Банк ВТБ (ПАО)	Финансовая	Россия	-	396
АО "Газпром газораспределение Брянск"	Энергетика	Россия	944	944
ПАО "Газпром газораспределение Нижний Новгород"	Энергетика	Россия	2 531	2 528
АО "Газпром газораспределение Сыктывкар"	Энергетика	Россия	41	41
Итого			44 495	90 321

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Начиная с отчетности за 2010 год, Банк не классифицирует какие-либо активы в категорию удерживаемых до погашения.

12. Основные средства

	Здания и помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2017 года	321 211	168 172	21 611	103 826	127 827	513 456	1 256 103
Поступления	-	1 495	1 698	131	-	-	3 324
Выбытия	-	(1 245)	-	(1 042)	(6 018)	(105 750)	(114 055)
Переоценка	34 461	-	-	-	-	-	34 461
Остаток за 31 декабря 2017 года	355 672	168 422	23 309	102 915	121 809	407 706	1 179 833
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2017 года	(83 211)	(109 624)	(15 205)	(63 046)	(62 962)	-	(334 048)
Амортизационные отчисления	(322)	(26 922)	(2 750)	(10 799)	(10 983)	-	(51 776)
Выбытия	1 602	719	-	627	1 602	-	4 550
Переоценка	(24 865)	-	-	-	-	-	(24 865)
Остаток за 31 декабря 2017 года	(106 796)	(135 827)	(17 955)	(73 218)	(72 343)	-	(406 139)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	248 876	32 595	5 354	29 697	49 466	407 706	773 694
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2018 года	355 672	168 422	23 309	102 915	121 809	407 706	1 179 833
Поступления	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(1 951)	-	(224)	-	(71 718)	(73 893)
Остаток на 30 июня 2018 года	355 672	166 471	23 309	102 691	121 809	335 988	1 105 940
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2018 года	(106 796)	(135 827)	(17 955)	(73 218)	(72 343)	-	(406 139)
Амортизационные отчисления	(161)	(20 617)	(2 306)	(10 208)	(10 674)	-	(43 966)
Выбытия	-	1 951	-	224	-	-	2 175
Остаток на 30 июня 2018 года	(106 957)	(154 493)	(20 261)	(83 202)	(83 017)	-	(447 930)
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	248 715	11 978	3 048	19 489	38 792	335 988	658 010

Здания Банка были оценены независимым оценщиком. Оценка была основана на методах сравнительных продаж и дисконтировании потоков денежных средств. Совокупное отложенное налоговое обязательство рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств акционеров в соответствии с МСФО 16.

13. Нематериальные активы

	Лицензии и программное обеспечение	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Итого
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2017 года	25 197	42 396	67 593
Поступления	49 266	-	49 266
Выбытия	-	(42 376)	(42 376)
Остаток на 31 декабря 2017 года	74 463	20	74 483
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2017 года	(7 009)	-	(7 009)
Амортизационные отчисления	(9 192)	-	(9 192)
Остаток на 31 декабря 2017 года	(16 201)	-	(16 201)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	58 262	20	58 282
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2018 года	74 463	20	74 483
Поступления	19 426	-	19 426
Выбытия	-	(20)	(20)
Остаток на 30 июня 2018 года	93 889	-	93 889
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2018 года	(16 201)	-	(16 201)
Амортизационные отчисления	(6 620)	-	(6 620)
Выбытия	-	-	-
Остаток на 30 июня 2018 года	(22 821)	-	(22 821)
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	71 068	-	71 068

14. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

За 30.06.2018 у Банка имеются долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 9 800 тысяч рублей (за 31.12.2017: 10 850 тысяч рублей). Данные активы состоят из земельных участков, жилых и нежилых помещений.

15. Прочие активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 282 668	3 282 886
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	2 756	2 779
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	5 828	4 146
Прочие	38 621	47 792
Резерв под обесценение прочих активов	(413 405)	(370 410)
Итого прочих активов	2 916 468	2 967 193

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	(370 410)	(180 489)
Создание (восстановление) резерва под обесценение прочих активов в течение года	(42 995)	(189 921)
Списание прочих активов за счет резерва	-	-
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	(413 405)	(370 410)

16. Средства финансовых учреждений	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1	1
Итого средства финансовых учреждений	1	1

17. Средства клиентов	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации	8 262	20 307
- Текущие (расчетные) счета	7 867	19 040
- Срочные депозиты	395	1 267
Прочие юридические лица	3 496 006	2 443 285
- Текущие (расчетные) счета	696 758	562 902
- Срочные депозиты	2 799 248	1 880 383
Физические лица	16 492 888	16 443 374
- Текущие счета (вклады до востребования)	1 608 300	1 423 564
- Срочные вклады	14 884 588	15 019 810
Итого средств клиентов	19 997 156	18 906 966

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	16 492 888	82,48%	16 443 374	86,97%
Торговля и услуги	493 523	2,47%	473 696	2,50%
Финансовая деятельность, страхование	923 711	4,62%	757 007	4,00%
Операции с недвижимым имуществом	31 248	0,16%	39 159	0,21%
Строительство	68 828	0,34%	227 866	1,21%
Деятельность органов государственного и муниципального управления	1 137 029	5,68%	41 897	0,22%
Сельское хозяйство	0	0,00%	6 930	0,04%
Транспорт и связь	7 286	0,04%	14 120	0,07%
Производство	22 403	0,11%	194 453	1,03%
Научная сфера, образование	696 000	3,48%	506 118	2,68%
Прочая деятельность	124 240	0,62%	202 346	1,07%
Итого средств клиентов	19 997 156	100,00%	18 906 966	100,00%

Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

18. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию за 30 июня 2018 года выпущенные долговые обязательства отсутствуют (за 31.12.2017: оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств составила 80 433 тысяч рублей).

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

19. Прочие заемные средства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Субординированные кредиты	452 000	452 000
Итого прочие заемные средства	452 000	452 000

Субординированные кредиты Банк получил, в том числе, от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

20. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Заработная плата работникам	44 220	27 783
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	15 734	8 638
Кредиторская задолженность	2 388	4
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	2 613	5 224
Прочие	47 775	30 847
Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9	-	2 260
Итого прочих обязательств	112 730	74 756

21. Уставный капитал

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

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма в тыс. руб., скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма в тыс. руб., скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	9 210 000	921 000	1 214 147	9 210 000	921 000	1 214 147
Привилегированные акции	2 000	100	12 990	2 000	100	12 990
Итого уставного капитала	9 212 000	921 100	1 227 137	9 212 000	921 100	1 227 137

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и наделена одинаковым объемом прав.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Объем дополнительной эмиссии Банка в 2017 году составил 2 000 000 штук обыкновенных акций на сумму 200 000 тыс. руб.

22. Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В 2018 году банк не производил выплату дивидендов.

23. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 121 771	1 519 200
Средства, размещенные в Банке России	1 458	1 690
Прочее	16	22
Итого процентных доходов	1 123 245	1 520 912
Процентные расходы		
Депозиты клиентов	(756 436)	(793 176)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Выпущенные долговые ценные бумаги	(963)	(18 987)
Текущие (расчетные) счета	(3 116)	(4 483)
Итого процентных расходов	(760 515)	(816 646)
Чистые процентные доходы	362 730	704 266

24. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	57 166	62 147
Комиссия по выданным гарантиям	5 427	3 885
Прочие	1 012	1 608
Итого комиссионных доходов	63 605	67 640
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(2 407)	(3 080)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(9)	(5)
Прочие	(7 347)	(4 418)
Итого комиссионных расходов	(9 763)	(7 503)
Чистый комиссионный доход	53 842	60 137

25. Операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Расходы на персонал	(140 874)	(137 593)
Амортизация основных средств	(41 791)	(53 430)
Административные расходы	(319 692)	(157 054)
Расходы по операционной аренде	(33 603)	(34 967)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(23 049)	(19 107)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(12 179)	(11 001)
Расходы по страхованию	(2 099)	(1 344)
Реклама и маркетинг	(8 114)	(9 422)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(7 444)	(13 632)
Прочие	(87 685)	(407 311)
Итого операционных расходов	(676 530)	(844 861)

26. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	(36 726)	(25 327)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	26 828	6 076
Расходы по налогу на прибыль за год	9 898	19 251

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% и применяется, начиная с 1 января 2009 года.

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

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется ежегодно.

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

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России и Базельским соглашением:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	920 951	920 951
Эмиссионный доход	-	-
Фонды	46 700	46 700
Нераспределенная прибыль	1,604,737	1 431 677
Субординированные кредиты	325 000	325 000
За вычетом уменьшающих показателей	(71 109)	(58 329)
Итого капитала 1-го уровня	2 826 279	2 665 999
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	136 795	127 225
Субординированные кредиты	57 280	67 300
Привилегированные акции	40	50
Прочее	49	49
Регуляторные корректировки	-	-
Итого капитала 2-го уровня	194 164	194 624
Итого капитала	3 020 443	2 860 623

В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал все внешние требования Базельского соглашения к уровню капитала.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Достаточность базового капитала (Н1.1), %	7,5	8,4
Достаточность основного капитала (Н1.2), %	8,6	9,5
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0), %	10,3	10,1

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по

ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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

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

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

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

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	46 812	54 141
Более 1 года	10 671	34 870
Итого обязательств по аренде	57 483	89 011

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договора страхования», и представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составили:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Выданные гарантии	399 650	130 499
Итого обязательств кредитного характера	399 650	130 499

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

За 30 июня 2018 года Банк не имеет условных обязательств по открытым кредитным линиям, в связи с наличием у Банка безусловного права прекращения в одностороннем порядке выдачи денежных средств в рамках кредитных договоров о возобновляемых кредитных линиях, а также прекращения действия вышеуказанных договоров. По мнению руководства банка, риск понесения убытков по ним незначителен. На отчетную дату у Банка отсутствуют обязательства в виде аккредитивов и задолженности по соответствующим инструментам.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методологий оценки. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание существующий объем операций на российских финансовых рынках.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость некоторых активов и обязательств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Эти инструменты включают денежные средства, закладные по ипотечным кредитным договорам, признанные торговыми, средства на счетах ностро, кредиты и авансы клиентам, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, средства на счетах лоро, срочные кредиты других банков, текущие счета и депозиты клиентов, векселя и прочие краткосрочные активы и обязательства контрактного характера.

Руководство Банка полагает, что балансовая стоимость этих финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости, что частично объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий.

Как отмечено в Примечании 4, по некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют рыночные котировки. Эти ценные бумаги были оценены в финансовой отчетности с учетом таких методов, как дисконтированные денежные потоки, и финансовой информации об эмитентах данных финансовых активов.

Банк использует следующую иерархию раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- первый уровень справедливой стоимости – справедливая стоимость, которая определяется по данным активного рынка на конец отчетного периода без дополнительных расчетов;
- второй уровень справедливой стоимости – справедливая стоимость, определенная с помощью дополнительных расчетов, основанных на информации о котировках активного рынка по идентичным финансовым инструментам;
- третий уровень справедливой стоимости – справедливая стоимость, определенная расчетным путем не на основании данных активного рынка.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018			За шесть месяцев, закончившихся 31 декабря 2017		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
-Корпоративные акции	3 516	-	-	5 341	-	-
-Ипотечные закладные	-	40 979	-	-	84 980	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	3 516	40 979	-	5 341	84 980	-

Справедливая стоимость уставного капитала, основных средств и прочих активов и обязательств неконтактного характера не рассчитывается, так как они не являются финансовыми инструментами согласно МСФО 32. «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии раскрытия справедливой стоимости:

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 080 403	898 011	182 392	-	1 015 896	808 526	207 370	-
- Наличные средства	332 610	332 610	-	-	147 101	147 101	-	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	565 401	565 401	-	-	661 425	661 425	-	-
- Обязательные резервы в ЦБ РФ	153 009	-	153 009	-	157 321	-	157 321	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	29 221	-	29 221	-	49 880	-	49 880	-
- Денежные эквиваленты	162	-	162	-	169	-	169	-
<i>Средства в финансовых учреждениях</i>	16 116	-	-	16 116	13 863	-	-	13 863
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	19 269 062	-	-	19 269 062	16 793 801	-	-	16 793 801
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	977 990	-	-	977 990	866 320	-	-	866 320
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	9 800	-	-	9 800	10 850	-	-	10 850
<i>Основные средства</i>	658 010	-	-	658 010	773 694	-	-	773 694
Итого финансовых активов	22 011 381	898 011	182 392	20 930 978	19 474 424	808 526	207 370	18 458 528

РОСКОМНАББАНК (публичное акционерное общество)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Средства финансовых учреждений</i>	1	1	-	-	1	1	-	-
- Краткосрочные депозиты других банков	1	1	-	-	1	1	-	-
<i>Средства клиентов</i>	19 997 156	-	19 997 156	-	18 906 966	-	18 906 966	-
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	7 867	-	7 867	-	19 040	-	19 040	-
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	395	-	395	-	1 267	-	1 267	-
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	696 758	-	696 758	-	562 902	-	562 902	-
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	2 799 248	-	2 799 248	-	1 880 383	-	1 880 383	-
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 608 300	-	1 608 300	-	1 423 564	-	1 423 564	-
- Срочные вклады физических лиц	14 884 588	-	14 884 588	-	15 019 810	-	15 019 810	-
<i>Выпущенные долговые обязательства</i>	-	-	-	-	80 433	-	80 433	-
- Векселя	-	-	-	-	80 433	-	80 433	-
<i>Прочие заемные средства</i>	452 000	-	452 000	-	452 000	-	452 000	-
Итого финансовых обязательств	20 449 157	1	20 449 156	-	19 439 400	1	19 439 399	-

Прилагаемые примечания на страницах с 10-й по 42-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

30. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, руководителями, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам капитала Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на начало и конец отчетного периода, процентные доходы и расходы, операции за отчетный период со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Кредиты клиентам		
Кредиты на начало периода	373 778	436 210
Кредиты, выданные в течение периода	13 540	310 156
Кредиты, возвращенные в течение периода	(64 401)	(432 588)
Прочие изменения	(200 239)	-
Кредиты на конец периода	122 678	313 778
Процентный доход по кредитам клиентам за период	12 659	80 626
Средства клиентов		
Депозиты на начало периода	136 059	91 691
Депозиты, полученные в течение периода	1 803 665	3 445 280
Депозиты, выплаченные в течение периода	(1 781 254)	(3 400 912)
Прочие изменения	(49 459)	-
Депозиты, на конец периода	109 011	136 059
Процентные расходы по депозитам за период	25 293	(66 995)
Прочие заемные средства		
Субординированные кредиты на начало периода	620 000	620 000
Субординированные кредиты, полученные в течение периода	125 000	-
Субординированные кредиты, погашенные в течение периода	(464 000)	-
Субординированные кредиты на конец периода	281 000	620 000
Прочие доходы за минусом расходов	291 873	(52 368)
Вознаграждения руководящему персоналу		
Расходы на заработную плату, премии и прочие выплаты за период	(15 896)	(31 430)
Расходы на страховые взносы за период	(4 333)	(6 791)

В 2018 и 2017 году вознаграждения за исполнение функций Совета директоров Банка не выплачивались.

31. События после отчетного периода

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

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

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

Убытки от обесценения по кредитам и авансам клиентам. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом

портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельствам обесценения, аналогичными содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

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

Налог на прибыль. Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с IFRS 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Подписано от имени Правления Банка 29 августа 2018 года.


Ф.Ф. Галлямов

Председатель Правления




Л.З. Мустафина

Главный бухгалтер