

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

ПАО КБ "ПФС-БАНК" (далее по тексту – «Банк») осуществляет деятельность на рынке банковских услуг с 1993 года. В 2015 году произошло преобразование ОАО КБ «ПФС-БАНК» в Публичное акционерное общество Коммерческий Банк «Промышленно-Финансовое сотрудничество», зарегистрированное Центральным банком РФ 13 мая 2015 г. В свою очередь ОАО КБ «ПФС-БАНК» был создан в результате преобразования Коммерческого Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество» (ООО), зарегистрированного Центральным банком РФ 19 августа 1997 года, который ранее был создан в результате преобразования Акционерного Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество» (АОЗТ), зарегистрированного Центральным банком РФ 07 июля 1993 года.

Полное наименование	Публичное акционерное общество Коммерческий Банк "Промышленно-финансовое сотрудничество"
Полное наименование на иностранном языке	Public Joint-stock company Commercial Bank «Industrial Financial Cooperation»
Сокращенное наименование:	ПАО КБ «ПФС-БАНК»
Сокращенное наименование на иностранном языке	СВ «PFC-BANK» PJSC
Регистрационный номер	2410
Юридический адрес	119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 37/4, строение 1
Фактический адрес	119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 37/4, строение 1
Телефон	+7 (499) 702-32-32
БИК с 24 мая 2016 г.	044525090
Корреспондентский счет с 24 мая 2016 г.	№ 30101810045250000090 в отделении 3 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва
ИНН	7744002187
ОГРН	1027700136408

Официальный сайт	www.pfsbank.ru
------------------	--

При опубликовании информации в сети Интернет Банк также использует страницу, предоставляемую ЗАО «Интерфакс»:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1954>.

Банк не имеет представительств и филиалов за рубежом. Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы, дочерних и зависимых организаций не имеет.

По состоянию на отчетную (предыдущую) отчетную Банк имел следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 2410 со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 2410 со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц;
- Лицензия на право осуществление брокерской деятельности №077-10446-100000 от 02.08.2007 без ограничения срока действия;
- Лицензия на право осуществление дилерской деятельности №077-10448-010000 от 02.08.2007 без ограничения срока действия;
- Лицензия на право осуществление депозитарной деятельности №077-10454-000100 от 02.08.2007 без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 605 от 10 февраля 2005 года.

Численность работников Банка на отчетную дату составляет 87 человека, численность основного управленческого персонала - 14 человек (за 31.12.2017: 92 человек, численность основного управленческого персонала - 14 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынке Российской Федерации, который проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и

внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка.

В 2017 году экономика Российской Федерации возобновила рост, чему способствовала благоприятная конъюнктура нефтяных рынков, динамика мировой торговли, а также завершившаяся адаптация к внешним условиям.

Среднегодовая стоимость нефти марки Urals возросла с 42 долларов США за баррель в 2016 году до 53 долларов США за баррель в 2017 году.

ВВП в 2017 году увеличился по сравнению с 2016 годом на 1,5%, промышленное производство на 1%, производство продукции сельского хозяйства на 2,4%, грузооборот на 5,4%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году.

Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В

январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы - как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка исполнять свои обязательства перед кредитной организацией. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий привели к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

3. Основы представления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность (далее — неконсолидированная финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретации и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, используемые при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации (российский рубль) и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную неконсолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там, где не указано иное, показатели в неконсолидированной финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Данная неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, инвестиционная недвижимость; активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»; производные финансовые инструменты; финансовые активы и обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости. Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. **Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»**). Банк применил поправки к МСФО (IAS) 7. Поправки требуют раскрытия информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах,

которые обусловлены финансовой деятельностью, включая изменения как связанные, так и не связанные с изменением денежных потоков. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Банк применил поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки разъясняют порядок учета отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков, возникших по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Применение поправок к МСФО (IAS) 12 не оказало эффекта на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) обязателен для применения для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы классифицированы Банком как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом для долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, выбран не подлежащий отмене порядок отражения изменений справедливой стоимости через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе.

Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2016 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

В следующих таблицах представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 01 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 января 2018 года:

*Промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность ПАО КБ «ПФС-БАНК», сформированная
подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за
шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года*

	Категории оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец 31 декабря 2017 г.)	Ожидаемые кредитные убытки	Прочие	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало 01 января 2018г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
<i>в тысячах рублей</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	117 320	-	-	117 320
Обязательные резервы в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	10 931	-	-	10 931
Средства в других финансовых институтах	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 345	-	-	3 345
Кредиты и дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	530 273	-	-	530 273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	840 923	-	-	840 923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	Торговые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	390 399	-	-	390 399
Прочие активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	12 557	-	-	12 557
ИТОГО финансовые активы			1 905 748	-	-	1 905 748

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

<i>в тысячах рублей</i>	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018г.
Средства в других финансовых институтах	(2 102)	-	(2 102)
Кредиты и дебиторская задолженность	(52 445)	-	(52 445)
ИТОГО финансовые активы	(54 547)	-	(54 547)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает 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.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

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 долевых инструментов, 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 долевых инструментов, предоставленных 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 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода:

- (i) подход наложения и
- (ii) подход на основе отсрочки.

У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе.

Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

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 применительно к 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.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было

сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по

- (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом)
- (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS 19) требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности.

Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения,

либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности.

Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции, в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то,

что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО

23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения (или опишите соответствующее влияние). В случае применения новых МСФО до даты вступления этих стандартов в силу рекомендуется указать это в примечаниях к отчетности. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

Существенные суждения и оценочные значения

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

Первоначальная стоимость (себестоимость) представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

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

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

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

проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

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

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

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

изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также

создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты. Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое - «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» - сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Реструктурированные финансовые активы. В ходе текущей деятельности Банк реструктурирует финансовые активы, в основном кредиты.

Учет реструктуризаций, которые не ведут к прекращению признания финансовых активов. Если условия договора изменяются несущественно, реструктуризация финансовых инструментов учитывается посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

Учет реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов. Существенное изменение условий договора ведет к прекращению признания одного финансового актива и признанию нового финансового актива по справедливой стоимости. Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

- изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

Во всех случаях, если реструктуризация финансовых активов связана с финансовыми трудностями заемщика, перед признанием реструктуризации производится оценка обесценения финансовых активов.

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Остатки на счетах в Банке России	91 522	55 294
Наличные средства	97 529	50 553
Остатки на счетах в российских кредитных организациях	93 078	5 677
Остатки на счетах для осуществления клиринга	5 350	5 796
Итого денежных средств и их эквивалентов без начисленных процентов:	287 479	117 320

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

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было пять кредитных организаций-контрагента (31 декабря 2017г.: пять банков-контрагентов) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 4 тыс. руб. Совокупная сумма этих остатков составляла 93 078 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 5 677 тыс. руб.), или 3,1% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017 г.: 4,8%).

5. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

6. Средства в других финансовых институтах

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Остатки на счетах по конверсионным операциям	19 272	2 423
Текущие счета кредитных организаций	2 102	2 102
Кредиты и депозиты в кредитных организациях	1 959	864
Прочие	61	58
Итого средства в других финансовых институтах	23 394	5 447
За вычетом резерва под обесценение	(2 163)	(2 102)
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	21 231	3 345
Краткосрочные	23 394	5 447

По состоянию на 30 июня 2018 у Банка были остатки денежных средств в Банке «НКЦ» (АО) по сделкам РЕПО в размере 1 018 тыс. руб. и по валютным операциям в размере 19272 тыс. руб. Остатки на текущих счетах кредитных организаций представлены остатком на счете АКБ «РУССЛАВБАНК» в размере 2 102 тыс. руб. у которого в 2015 году была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. По остатку денежных средств на текущем счете данного банка сформирован стопроцентный резерв. Средства в других банках не имеют обеспечения.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Кредиты юридическим лицам	177 387	200 416
Кредиты физическим лицам	374 790	382 302
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение:	552 177	582 718
За вычетом резерва под обесценение	(41 986)	(52 445)
Итого кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва под обесценение:	510 191	530 273

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма кредитов, выданных пяти наиболее крупным заемщикам, составила 117 694 тыс. руб. или 21,3% от суммы кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение (за 31 декабря 2017 г.: сумма кредитов, выданных пяти наиболее крупным заемщикам, составила 137 966 тыс. руб. или 23,7% от суммы кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение).

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики без учета резервов под обесценение.

Наименование отраслей	30 июня 2018 (неаудировано)		31 декабря 2017 (аудировано)	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Обрабатывающее производство	8 191	1%	11 287	2%
Физические лица	374 790	68%	382 302	66%
Строительство	27 180	5%	25 244	4%
Выращивание зерновых культур	-	0%	18 102	3%
Транспорт и связь	55 748	10%	55 760	10%
Операции с недвижимостью	6 986	1%	8 500	1%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	54 914	10%	51 282	9%
Деятельность больничных организаций	13 999	3%	16 999	3%
Прочие виды деятельности	10 369	2%	13 242	2%
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	552 177	100%	582 718	100%

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шестимесячный период отчетного года.

Наименование отраслей	Резерв за 30.06.2018	Изменение за шестимесячный период 2018 года	Резерв за 31.12.2017
Обрабатывающее производство	(164)	62	(226)

Промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность ПАО «ПФС-БАНК», подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года

Физические лица	(36 496)	599	(37 095)
Строительство	(2 486)	(1 007)	(1 479)
Выращивание зерновых культур	-	358	(358)
Транспорт и связь	(1 115)	10 592	(11 707)
Операции с недвижимостью	(140)	22	(162)
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	(1 098)	(62)	(1 036)
Деятельность больничных организаций	(280)	60	(340)
Прочие виды деятельности	(207)	(165)	(42)
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	(41 986)	10 459	(52 445)

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2017 год.

Наименование отраслей	Резерв за 31.12.2017	Изменение в 2017 году	Резерв за 31.12.2016
Обрабатывающее производство	(226)	25 662	(25 888)
Физические лица	(37 095)	(9 552)	(27 543)
Строительство	(1 479)	1 140	(2 619)
Выращивание зерновых культур	(358)	(94)	(264)
Транспорт и связь	(11 707)	(11 707)	-
Операции с недвижимостью	(162)	(159)	(3)
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	(1 036)	368	(1 404)
Деятельность больничных организаций	(340)	(340)	-
Прочие виды деятельности	(42)	(42)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	(52 445)	5 276	(57 721)

По состоянию на отчетную дату оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности несущественно отличается от их балансовой стоимости и составляет 552.177 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г. – 582.718 тыс. руб.).

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

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Прочие финансовые активы (конверсионные сделки)	3 109	25
Итого финансовые активы, оцениваемые при	3 109	25

первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
---	--	--

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Долговые обязательства кредитных организаций	307 666	404 252
Прочие долговые обязательства нерезидентов	-	169 207
Государственные долговые обязательства Российской Федерации	22 677	95 200
Прочие долговые обязательства	204 335	-
Акции прочих резидентов	33 601	172 264
Акции кредитных организаций	4 952	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва под обесценение:	573 231	840 923
Резерв под обесценение	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:	573 231	840 923

Ниже представлена информация об изменении резервов под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на предыдущую отчетную дату	-	-
Формирование резерва под обесценение в отчетном периоде	-	-
Итого резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на отчетную дату	-	-

Анализ финансовых активов по структуре валют представлены в Примечании 29.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Ниже представлена структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных по сделкам прямого РЕПО.

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Облигации - итого, в т.ч.	350 225	383 256
Государственные долговые обязательства	-	383 256
Российских кредитных организаций	350 225	-
Прочие акции резидентов Российской Федерации - итого	-	7 143

Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания:	350 225	390 399
--	---------	---------

Ниже представлена структура финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по отраслям экономики.

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Государственные долговые обязательства Российской Федерации - итого	-	383 256
Облигации российских кредитных организаций – итого, в т.ч.	350 225	-
денежное посредничество прочее	350 225	-
Прочие акции резидентов Российской Федерации - итого, в т.ч.	-	7 143
торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	-	7 143
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, до вычета резерва под обесценение:	350 225	390 399
Резерв под обесценение	-	-
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:	350 225	390 399

Анализ финансовых активов по структуре валют представлены в Примечании 29.

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Ниже представлена структура финансовых активов, удерживаемых до погашения.

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости - итого, в т.ч.	50 809	-
Прочие долговые обязательства нерезидентов	50 809	-
За вычетом резерва под обесценение	(508)	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения:	50 301	-

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения.

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения на предыдущую отчетную дату	-	-
(Создание резерва)	(508)	-
Итого резерв под обесценение прочих активов на отчетную дату:	(508)	-

12. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Основные средства	94 803	96 903
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Основные средства	94 803	96 903
За вычетом резерва под обесценение	(11 807)	-
Итого долгосрочных активов, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (или групп выбытия)	82 996	96 903

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи».

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Резерв под обесценение долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» на предыдущую отчетную дату	-	-
(Создание резерва)	(11 807)	-
Итого резерв под обесценение прочих активов на отчетную дату:	(11 807)	-

В состав включенного в данную группу прочего инвестиционного имущества входит недвижимое имущество, полученное Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Данное имущество не соответствует определениям инвестиционного имущества и долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи». Часть данного имущества Банк реализовал в 2017 году.

13. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	Договорная условная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
На 31 декабря 2017 года (аудирована)	-	--	-
Итого производные финансовые инструменты	-	-	-
На 30 июня 2018 года (неаудировано)			

	Договорная условная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Валютные производные финансовые инструменты			
Внебиржевые валютные опционы	24 500	401 031	408 270
Краткосрочные	24 500	401 031	408 270
Итого производные финансовые инструменты	24 500	401 031	408 270

Банком заключена сделка по покупке опциона PUT, базовым активом которых является фьючерсный контракт на индекс MINI DOW со следующими параметрами: Цена страйк (цена исполнения опциона) – 24500, дата экспирации 21.09.2018, стоимость одного пункта индекса согласно спецификации договора - 5 долл. США.

14. Прочие активы

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Расчеты по брокерским операциям	9 395	-
Прочие налоги (не налог на прибыль)	1 497	1 461
Дебиторская задолженность и авансы	7 459	1 136
Наращенные доходы	326	344
Расходы будущих периодов	168	7
Прочие	320	44
За вычетом резерва под обесценение	(576)	(594)
Итого прочих активов:	18 589	2 398

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов.

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Резерв под обесценение прочих активов на предыдущую отчетную дату	(594)	(169)
(Создание резерва)	-	(425)
Восстановление резерва в отчетном периоде	18	-
Списание за счет резерва	-	-
Итого резерв под обесценение прочих активов на отчетную дату:	(576)	(594)

15. Средства других финансовых институтов

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Депозиты кредитных организаций	339 666	367 949

Прочие	103	51
Итого резерв под обесценение прочих активов на отчетную дату:	339 769	368 000
Краткосрочные	339 769	368 000

По статье депозитов кредитных организаций отражен остаток в размере 339 769 тыс. руб. по сделкам РЕПО с контрагентом – Банк НКЦ (АО) по состоянию на 30 июня 2018 года.

Анализ финансовых обязательств по структуре валют представлен в Примечании 29.

16. Средства клиентов

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Физические лица	1 156 937	1 162 524
Негосударственные организации	195 857	225 347
Организации в федеральной собственности	-	-
Итого средств клиентов:	1 352 794	1 387 871

На 30 июня 2018 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 1 156 937 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 1 162 524 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов равна их балансовой стоимости: за 30 июня 2018 – 1 352 794 тыс. руб., за 31 декабря 2017 – 1 387 871 тыс. руб.

17. Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Прочие финансовые обязательства (сделки обратного РЕПО с ценными бумагами)	846	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	846	-

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - представляют собой обязательства по сделкам обратного РЕПО с ценными бумагами.

Банк активно работает на рынке прямого и обратного РЕПО с высоколиквидными ценными бумагами, заключая сделки с Центральным Контрагентом (Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)).

В отчетном периоде в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам ценные бумаги не предоставлялись. Задержек платежей по ценным бумагам не происходило.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам не создавался, т.к. все бумаги отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

18. Субординированный кредит (депозит)

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Субординированный депозит (кредит)	100 000	100 000
Итого субординированный депозит (кредит):	100 000	100 000

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка имеется один субординированный кредит, привлеченный от ООО «Светол Инвест» по первоначально заключенному договору сроком на 6 лет до 17.09.2020 года в сумме 100 000 тыс. руб., ставка по кредиту 8,25% годовых.

Остаточная стоимость субординированного депозита по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, включаемая в расчет Капитала Банка, составляет 100 000 тыс. руб. в связи с заключением дополнительного соглашения на продление срока договора субординированного кредита на 9 лет, согласованного Банком России.

19. Прочие обязательства

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Задолженность перед работниками	3 803	5 890
Кредиторская задолженность и авансы	3 512	1 712
Налоги и взносы к уплате	1 279	1 571
Обязательства по ФОРУ	50	779
Незавершенные расчеты	817	604
Наращенные расходы	-	27
Итого прочих обязательств:	9 461	10 583

20. Уставный капитал

Объявленный, размещенный и полностью оплаченный (в сумме 260.025 тыс. руб.) уставный капитал Банка состоит из 260.025 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1 тыс. руб. за одну акцию. Каждая акция дает право голоса на собрании акционеров и право получать объявленные дивиденды.

За отчетный период дивиденды по акциям не объявлялись.

Уставный капитал включает следующие компоненты.

	30 июня 2018			31 декабря 2017		
	Кол-во акций	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.	Кол-во акций	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	260 025	260 025	336 755	260 025	260 025	336 755
Итого уставный капитал:	260 025	260 025	336 755	260 025	260 025	336 755

Уставный капитал может быть увеличен. Уставом Банка предусмотрено, что Банк вправе размещать дополнительно к размещенным обыкновенным акциям 700.000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая.

21. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	40 017	46 409
Финансовые активы	32 328	45 524
Средства в других банках	1 177	13 341
Итого процентных доходов:	73 522	105 274
Процентные расходы		
Средства клиентов	(49 103)	(60 047)
Средства банков	(10 205)	(18 464)
Итого процентных расходов:	(59 308)	(78 511)
Чистые процентные доходы:	14 214	26 763

22. Дивидендный доход

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Дивидендный доход	621	1 041
Итого дивидендный доход	621	1 041

23. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4 906	3 674
Комиссии по выданным гарантиям	-	18
Комиссии по брокерским операциям	-	2
Итого комиссионных доходов:	4 906	3 694
Комиссионные расходы		
Комиссия по брокерским операциям	(1 067)	(1 922)
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(864)	(455)
Комиссии за проведения операций с валютными ценностями	(243)	(342)
Комиссия за депозитарные услуги	(214)	(184)
Комиссия по сделкам на валютной бирже	(116)	(121)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(30)	-
Итого комиссионных расходов:	(2 534)	(3 024)
Чистые комиссионные доходы:	2 372	670

24. Прочие операционные доходы

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Доходы от безвозмездно полученного имущества	25 866	25 000
Доходы от реализации (выбытия) долгосрочных активов для продажи	522	998
Штрафа, пени, неустойка полученные	40	89
Доходы от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	46	32
Прочие операционные доходы	143	288
Итого прочих операционных доходов:	26 617	26 407

25. Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Затраты на персонал	(48 563)	(49 918)
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	(17 956)	(8 950)
Арендная плата	(6 445)	(7 773)
Амортизация основных средств, нематериальных активов	(1 973)	(3 203)
Расходы на охрану	(2 358)	(3 044)
Расходы от реализации (выбытия) имущества	-	(1 532)
Административные расходы	(1 708)	(2 267)
Расходы от реализации (выбытия) долгосрочных активов для продажи	-	(2 184)
Прочие расходы, относящиеся к содержанию основных средств и другого имущества	(2 056)	(1 648)
Прочие налоги (кроме налога на прибыль)	(816)	(872)
Расходы на сопровождение программных продуктов	(563)	(1 002)
Расходы на консультационные услуги по ведению налогового учета	(400)	(480)
Расходы за оказание услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг	(310)	(491)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности и плата за обслуживание объектов интеллектуальной собственности	(261)	(296)
Нотариальные расходы	(126)	-
Реклама, маркетинг	(125)	(249)
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные	(117)	-
Прочее	(332)	(324)
Итого административных и прочих операционных расходов:	(84 109)	(84 233)

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты.

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(3 792)	(2 816)
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	(445)	99
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	7 087	10 272
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	678	(1 178)
Итого расходов по налогу на прибыль	2 850	7 555

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в 1-ом полугодии 2018 года, составила 20% (в 2017 году – 20%).

27. Дивиденды

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 случае объявления дивиденды подлежат объявлению и выплате в валюте Российской Федерации.

Нераспределенная прибыль/(убыток) Банка согласно данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности составила:

за 30 июня 2018 г.:	(58 150)	тысяч рублей
за 31 декабря 2017 г.:	(62 175)	тысяч рублей

За первое полугодие 2018 года, как и за предыдущий 2017 год, дивиденды акционерам Банка не объявлялись и не выплачивались.

28. Сегментный анализ

Сегментная информация не предоставляется, поскольку долговые или долевыми ценные бумаги Банка не обращаются на рынке и Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счёт выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

29. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Наблюдательный Совет в соответствии с полномочиями, возложенными на него Общим собранием акционеров, утверждает, как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Правление устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных органов подготавливаются управлениями, контролирующими риски.

Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком не реже, чем два раза в год (по итогам полугодия). Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	Доллары США	Евро	Рубли РФ	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 330	88 298	196 851	287 479
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	-	-	9 767	9 767
Средства в других банках	1 049	19 164	1 018	21 231
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	510 191	510 191
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	3 109	3 109
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	573 231	573 231
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	350 225	350 225
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	50 809	-	(508)	50 301
Производные финансовые инструменты	-	-	12 872	12 872
Основные средства и нематериальные активы	-	-	90 131	90 131
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	281	281

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	82 996	82 996
Прочие активы	-	-	18 589	18 589
Итого активов	54 188	107 462	1 848 753	2 010 403
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	-	-	339 769	339 769
Средства клиентов	17 451	106 556	1 228 787	1 352 794
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	846	846
Субординированный кредит (депозит)	-	-	100 000	100 000
Прочие обязательства	-	-	9 461	9 461
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	946	946
Отложенное налоговое обязательство	-	-	853	853
Итого обязательств	17 451	106 556	1 680 662	1 804 669
Чистая балансовая позиция	36 737	906	168 091	205 734

Ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017.

	Доллары США	Евро	Рубли РФ	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 403	2 793	110 124	117 320
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	-	-	10 931	10 931
Средства в других банках	2 113	1174	58	3 345
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	530 273	530 273
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль и убыток			25	25
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	169 207	-	671 716	840 923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания			390 399	390 399
Основные средства и нематериальные активы	-	-	95 051	95 051
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	281	281
Долгосрочные активы, классифицируемые, как «предназначенные для продажи»	-	-	96 903	96 903

Прочие активы	-	-	2 398	2 398
Итого активов	175 723	3 967	1 908 159	2 087 849
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков		-	368 000	368 000
Средства клиентов	69 097	52 725	1 266 049	1 387 871
Субординированный кредит (депозит)	-	-	100 000	100 000
Прочие обязательства	-	-	10 583	10 583
Отложенное налоговое обязательство			6 231	6 231
Итого обязательств	69 097	52 725	1 750 863	1 872 685
Чистая балансовая позиция	106 626	(48 758)	157 296	215 164

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма).

Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в

диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются денежная наличность, средства в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях (19 % активов Банка). Дополнительным источником ликвидности в Банке также служат остатки на счетах НОСТРО.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 30.06.2018 данный коэффициент составил 190,9% (за 31.12.2017 – 167,2%);
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 30.06.2018 данный коэффициент составил 177,6% (за 31.12.2017 – 192,5%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 30.06.2018 данный коэффициент составил 74,0% (за 31.12.2017 – 85,9%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Служба управления рисками. Финансово-валютное управление обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Финансово-валютное управление контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Финансово-валютное управление контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Служба управления рисками регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

Промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность ПАО КБ «ПФС-БАНК», подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года

	До востребова ния и до 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непроценти ые	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	287 479	287 479
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	9 767	9 767
Средства в других банках	21 231	-	-	-	-	-	21 231
Кредиты и дебиторская задолженность	1 567	37 456	78 675	203 543	186 605	2 345	510 191
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	3 109	-	-	-	-	3 109
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	573 231	-	-	-	-	-	573 231
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	350 225	-	-	-	-	-	350 225
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	50 301	-	-	-	-	-	50 301
Производные финансовые инструменты	-	12 872	-	-	-	-	12 872
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	89 598	89 598
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	281	281
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-	-	-	82 996	82 996
Прочие активы	-	-	-	-	-	18 589	18 589
Итого активов	996 555	53 437	78 675	203 543	186 605	491 588	2 010 403
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других финансовых институтов	339 769	-	-	-	-	-	339 769
Средства клиентов	243 266	-	38 543	1 066 418	-	4567	1 352 794
Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	846	-	-	-	-	-	846
Субординированный кредит (депозит)	-	-	-	-	100 000	-	100 000

Промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность ПАО КБ «ПФС-БАНК», подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года

Прочие обязательства	-	-	-	-	-	9 461	9 461
Текущие обязательства по налогу на прибыль						946	946
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	853	853
Итого обязательств	583 881	-	38 543	1 066 418	100000	15 827	1 804 669
Чистый разрыв за 30.06.2018	412 674	53 437	40 132	(862 875)	86 605	475 761	205 734
Совокупный разрыв за 30.06.2018	412 674	466 111	506 243	(356 632)	270 027	205 734	-

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

	До востребования и до 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непроценты	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	117 320	117 320
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	10 931	10 931
Средства в других банках	3 345	-	-	-	-	-	3 345
Кредиты и дебиторская задолженность	1 998	38 846	70 729	207 721	209 908	1 071	530 273
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	25	25
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	840 923	-	-	-	-	-	840 923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	390 399	-	-	-	-	-	390 399
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	95 051	95 051
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	281	281
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-	-	-	96 903	96 903
Прочие активы	-	-	-	-	-	2 398	2 398
Итого активов	1 236 665	38 846	70 729	207 721	209 908	323 980	2 087 849
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других финансовых институтов	368 000	-	-	-	-	-	368 000
Средства клиентов	243 266	-	41 555	1 097 566	-	5484	1 387 871
Субординированный кредит (депозит)	-	-	-	-	100 000	-	100 000
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	10 583	10 583
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	6 231	6 231
Итого обязательств	611 266	-	41 555	1 097 566	100 000	22 298	1 872 685
Чистый разрыв за 31.12.2017	625 399	38 846	29 174	(889 845)	109 908	301 682	215 164

Совокупный разрыв за 31.12.2017	523 890	562 736	591 910	(297 935)	(188 027)	215 164	-
---------------------------------	---------	---------	---------	-----------	-----------	---------	---

Просроченные обязательства относятся в графу "До востребования и менее 1 месяца".

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство Банка считает, что, несмотря на наличие в обязательствах Банка вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

За 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 205 734 тысяч рублей (2017 год: 215 164 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Основной капитал	200 753	204 649
Дополнительный капитал	100 000	100 000
Итого нормативный капитал:	300 753	304 649

В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

31. Условные обязательства

31.1. Судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении существенных претензий к Банку в судебные органы.

31.2. Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения операций в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности, установленными в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках 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 Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал 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.

31.3. 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 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Менее 1 года	1 247	8 507
Итого обязательств по операционной аренде:	1 247	8 507

31.4. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления требуемых клиентам средств по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Ниже представлены обязательства Банка кредитного характера.

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017 (аудировано)
Безотзывные обязательства	479 536	226 190
Итого обязательств кредитного характера:	479 536	226 190

В первом полугодие 2018 года и 2017 году резервы по обязательствам кредитного характера не создавались.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

32.1. Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

32.2. Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках и финансовых институтах отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость активов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Информация об оценочной стоимости кредитов, средств в других банках приведена в соответствующих примечаниях.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года незначительно отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

32.3. Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на дисконтировании денежных потоков по обязательствам с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным сроком погашения и аналогичным кредитным риском. Информация об оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов приведена в соответствующих примечаниях.

32.4. Информация о применяемых методах оценки

Далее представлена информация о классификации справедливой стоимости финансовых инструментов на отчетную дату 30 июня 2018 года.

	Первый уровень. Рыночные котировки	Второй уровень. Модель оценки, основанная на данных активного рынка	Третий уровень. Модель оценки, основанная на ненаблюдаемых данных

Промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность ПАО КБ «ПФС-БАНК», подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	573 231	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	350 225	-	-
Итого:	923 456	-	-

Ниже представлена информация о классификации справедливой стоимости финансовых инструментов на предыдущую отчетную дату, закончившуюся 31 декабря 2017 года.

	Первый уровень. Рыночные котировки	Второй уровень. Модель оценки, основанная на данных активного рынка	Третий уровень. Модель оценки, основанная на ненаблюдаемых данных
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	840 923	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	390 399	-	-
Итого:	1 231 322	-	-

33. Операции со связанными сторонами

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

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции. Большинство этих операций осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Операции со связанными сторонами представлены в таблицах.

Далее указаны остатки за 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами.

	за 30.06.2018 (неаудировано)		за 30.06.2017 (неаудировано)	
	Сумма тыс. руб.	Доля в общей сумме	Сумма тыс. руб.	Доля в общей сумме
Активы				
Кредиты и дебиторская задолженность	4 507	0,9%	6 455	1,1%
Итого активов:	4 507	0,2%	6 455	1,1%

Промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность ПАО КБ «ПФС-БАНК», утвержденная и подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года.

Обязательства				
Средства клиентов	2 259	0,17%	2 344	0,18%
Прочие обязательства - % по вкладам	5	0,05%	-	-
Итого обязательств:	2 264	0,13%	2 344	0,18%

Ниже указаны статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

	Акционеры банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные, комиссионные и управленческие доходы	309	134	-	443
Материальная помощь	36 500	-	5 000	41 500
Процентные, комиссионные и управленческие расходы	-	(57)	-	(57)
Итого:	36 809	77	5 000	41 886

Ниже указаны статьи доходов и расходов за предыдущий отчетный период по операциям со связанными сторонами.

	Акционеры банка	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные, комиссионные и управленческие доходы	312	25 318	25 630
Процентные, комиссионные и управленческие расходы	-	(128)	(128)
Итого:	312	25 190	25 502

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 годы:

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	12 275	10 854
Итого:	12 275	10 854

34. События после отчетной даты

Событий, которые, по мнению руководства Банка, могли произойти в течение 2018 года, но не были отражены в отчетности за 6 месяцев 2018 года, не было.

Подписано от имени Правления Банка «27» августа 2018 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Газин Игорь Анатольевич

Хворова Елена Евгеньевна

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью 54 (Пятьдесят четыре) листа
Генеральный директор ООО «Проект-Аудит»
Розанова Л.Н.

