

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
АО БАНК «Ермак»**

**за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2018 года,**

**подготовленная в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчетности
(МСФО)
(неаудированные данные)**

**г. Нижневартовск
2018**

Содержание:

Отчет о финансовом положении.....	4
Отчет о прибылях и убытках.....	5
Отчет о совокупном доходе.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет об изменениях в составе собственных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основы представления отчетности и принципы учетной политики.....	10
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	19
5. Средства в других банках	19
6. Кредиты и дебиторская задолженность.....	20
7. Основные средства.....	23
8. Нематериальные активы	24
9. Инвестиционное имущество.....	24
10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	25
11. Прочие активы.....	25
12. Средства клиентов.....	26
13. Прочие обязательства	26
14. Уставный капитал	26
15. Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	27
16. Процентные доходы и расходы.....	27
17. Комиссионные доходы и расходы	27
18. Прочие операционные доходы.....	28
19. Операционные расходы	28
20. Дивиденды	28
21. Управление финансовыми рисками.....	28
22. Управление капиталом.....	31
23. Условные обязательства	32
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
25. Операции со связанными сторонами	35
26. События после окончания отчетного периода.....	36

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам Акционерного общества Нижневартовского городского банка "Ермак"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества Нижневартовского городского банка "Ермак" (ОГРН 1028600003497, 628624, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Нижневартовск, ул. Мира, д. 68), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Акционерного общества Нижневартовского городского банка "Ермак" несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"



Коллигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

28 августа 2018 года

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 575 223	1 663 810
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		16 318	17 611
Средства в других банках	5	206 003	112 200
Кредиты и дебиторская задолженность	6	723 157	952 791
Инвестиционное имущество	9	91 150	76 364
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	10	196 022	161 352
Основные средства	7	178 853	180 992
Нематериальные активы	8	6 831	7 254
Отложенный налоговый актив		6 055	0
Прочие активы	11	5 610	10 198
Итого активов		3 005 222	3 182 572
Обязательства			
Средства клиентов	12	2 133 411	2 253 285
Прочие обязательства	13	31 738	40 718
Отложенное налоговое обязательство		0	4 302
Итого обязательств		2 165 149	2 298 305
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	14	84 909	84 909
Фонд переоценки основных средств		38 699	38 699
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	15	716 465	760 659
Итого собственный капитал		840 073	884 267
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		3 005 222	3 182 572

Председатель Правления Банка

М.Ф. Марголин

28 августа 2018 года



Главный бухгалтер

О.В. Ачковская

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(неаудированные данные)			
Процентные доходы	16	114 189	190 643
Процентные расходы	16	(36 089)	(55 091)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	16	78 100	135 552
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	5, 6	(43 824)	37 034
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		34 276	172 586
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	154
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		6 156	6 504
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		281	531
Комиссионные доходы	17	78 999	80 077
Комиссионные расходы	17	(9 895)	(9 372)
Изменение прочих резервов		(978)	(58)
Прочие операционные доходы	18	17 589	3 765
Чистые доходы (расходы)		126 428	254 187
Административные и прочие операционные расходы	19	(132 153)	(197 875)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(5 725)	56 312
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль		(3 733)	(11 962)
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		(9 458)	44 350

Председатель Правления Банка

М.Ф. Марголин

28 августа 2018 года



Главный бухгалтер

О.В. Ачковская

(неаудированные данные) Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	(9 458)	44 350
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(179)
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	36
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	(143)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	-	(143)
Совокупный доход (убыток) за период	(9 458)	44 207

Председатель Правления Банка

М.Ф. Марголин

28 августа 2018 года



Главный бухгалтер

О.В. Ачкова

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	117 860	121 442
Проценты уплаченные	(36 378)	(58 859)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	154
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	6 156	6 504
Комиссии полученные	79 035	80 175
Комиссии уплаченные	(9 895)	(9 372)
Прочие операционные доходы	22 559	1 702
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(135 793)	(121 989)
Уплаченный налог на прибыль	(5 406)	(11 774)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	38 138	7 983
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	1 293	276
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(99 534)	(52 438)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	89 354	258 455
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	2 049	2 068
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(125 750)	(71 189)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(3 506)	273
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(97 956)	145 428
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	18 737
Поступления от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи"	5 495	18 837
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 575)	(10 751)
Поступление от реализации объектов инвестиционного имущества	-	3 511
Приобретение прочего имущества	-	-
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	2 920	30 334
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	6 449	1 043
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(88 587)	176 805

Денежные средства и их эквиваленты на начало (Примечание 5) года	1 663 810	1 143 285
Денежные средства и их эквиваленты на конец (Примечание 5) года	1 575 223	1 320 090

Председателя Правления Банка

М.Ф. Марголин

28 августа 2018 года



Главный бухгалтер

О.В. Ачковская

Собственный капитал					
	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2016 года	84 909	38 945	155	747 247	871 256
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	0	0	0	44 350	44 350
прочий совокупный доход	0	0	-143	0	-143
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	84 909	38 945	12	791 597	915 463
Остаток за 31 декабря 2017 года	84 909	38 699	0	760 659	884 267
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	0	0	0	-34 736	-34 736
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	84 909	38 699	0	725 923	849 531
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	0	0	0	-9 458	-9 458
прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	84 909	38 699	0	716 465	840 073

Председатель Правления Банка

М.Ф. Марголин

28 августа 2018 года



Главный бухгалтер

О.В. Ачковская

1. Основная деятельность Банка

Акционерное общество Нижневартовский городской банк «Ермак» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 1809 от 17.07.2015 г.; без ограничения срока действия;
- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 1809 от 17.07.2015 г.; без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) без ограничения срока действия (Лицензия ФСБ Рег. № 259 от 31 января 2013 года).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. С 27 января 2005 года включен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов» (№ 526), является членом Ассоциации российских банков, ассоциированным участником Международных платежных систем VISA International, MasterCard, косвенным участником национальной платежной системы «Мир», участником Международных систем денежных переводов физических лиц «BLIZKO» и «Золотая Корона».

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк представлен 29 структурными подразделениями: 1 Головной офис, 1 филиал, 6 дополнительных офисов, 21 операционная касса:

- в г. Нижневартовске расположено 26 подразделений (1 Головной офис, 4 дополнительных офиса, 21 операционная касса);
- в г. Тюмени расположено 2 подразделения (1 филиал, 1 дополнительный офис);
- в г. Радужный 1 подразделение (1 дополнительный офис).

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет. АО Банк «Ермак» не является участником какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 628624, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Нижневартовск, улица Мира, 68. Филиал Банка зарегистрирован по адресу: 625048, Российская Федерация, город Тюмень, улица Республики, 86, корпус 1/2.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания надежности и устойчивости Банка и дальнейшего его развития.

Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности и принципы учетной политики

Общие положения.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью Банка за 2018 год.

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

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

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

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

Изменения в учетной политике

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

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

- а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.
- б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.
- в) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

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

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

Списание

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

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

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

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

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

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

— МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за

двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 22 "Управление финансовыми рисками".

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор 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 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.

ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9

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

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

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

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

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 663 810	-	-	1 663 810
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	17 611	-	-	17 611
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	112 200	-	(3 029)	109 171
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	952 791	-	(37 916)	914 875
Итого финансовых активов			2 746 412	-	(40 945)	2 705 467
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 253 285	0	0	5 873 044
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	40 718	0	2 474	43 192
Итого финансовых обязательств			2 294 003	0	2 474	5 916 236

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 8 683 тысяч рублей увеличения отложенного налогового актива.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в настоящем Примечании 3 "Основы представления отчетности и принципы учетной политики". Применение этой политики привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей, изложенным в таблице выше.

Эффект перехода

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

Неаудированные данные	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	760 659
Признание ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемым по амортизированной стоимости	-40 945
Признание ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым обязательствам	-2 474
Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	8 683
Итого влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	-34 736
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	725 923

Сверка резервов

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

Неаудированные данные	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Реклассификация в связи с МСФО (IFRS) 9	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	0		0	0
Средства в других банках	(8 426)		(3 029)	(11 455)
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	(380 363)	-	(37 916)	(418 280)
Корпоративные кредиты юридическим лицам	(174 015)			(255 080)
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	(123 131)			(90 770)
Потребительские кредиты физических лиц	(82 357)			(71 626)
Ипотечные кредиты физических лиц	(860)			(804)
Прочие обязательства (резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера)	-		(3 029)	(3 029)
Итого	(8 426)	-	(6 058)	(14 484)

Изменения в оценках и реклассификации

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

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

Сравнительная информация промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

Неаудированные данные	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	37 034	(37 034)	-
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	172 586	(172 586)	-
Создание резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в банках	-	37 034	37 034
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в банках	-	172 586	172 586

Сравнительная информация иных форм промежуточных отчетов не была скорректирована.

Учет инфляции. До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	233 959	225 767
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 310 052	1 402 195
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	31 212	35 848
- других стран	0	0
Денежные эквиваленты	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 575 223	1 663 810

5. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	220 145	120 626
За вычетом резерва под кредитные убытки по средствам в других банках	(14 142)	(8 426)
Итого средств в других банках	206 003	112 200

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под кредитные убытки по средствам в других банках, оцениваемым по амортизированной стоимости. Понятие Стадии 1, Стадии 3 раскрыто в Примечании 3. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(3 029)	(8 426)	(11 455)	(8 426)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв кредитных убытков	(2 687)	-	(2 687)	-
Средства в других банках, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках на конец периода	(5 716)	(8 426)	(14 142)	(8 426)

6. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие категории:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	723 157	952 791
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	723 157	952 791

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие классы:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты юридическим лицам	427 311	447 821
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	522 630	698 665
Потребительские кредиты физических лиц	142 624	177 278
Ипотечные кредиты физических лиц	7 001	9 390
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(376 409)	(380 363)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	723 157	952 791

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Итого кредитов и дебиторской задолженности	638 186	99 591	361 789	-	1 099 566
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(18 567)	(8 614)	(391 096)	-	(418 277)
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	5 502	(5 502)	-	-	-
Переводы в стадию 3	14 395	-	(14 395)	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(21 089)	(1 402)	(18 646)	-	(41 137)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	83 004	-	83 004
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(19 759)	(15 518)	(341 133)	-	(376 410)

неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Корпоративные кредиты юридическим лицам	122 980	63000	241 331	0	427 311
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(1 450)	(6 411)	(247 219)	-	(255 080)
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3 (Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(4 154)	(3 278)	5 362	-	(2 070)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	14 478	-	14 478
Прочие движения					-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(5 604)	(9 689)	(227 379)	-	(242 672)

неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	417 085	34657	70 888	0	522 630
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(12 780)	(1 087)	(76 903)	-	(90 770)
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	5 039	(5 039)	-	-	-
Переводы в стадию 3 (Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	12 843	-	(12 843)	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(15 092)	1 087	(24 762)	-	(38 767)
Прочие движения	-	-	43 620	-	43 620
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(9 990)	(5 039)	(70 888)	-	(85 917)

неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Потребительские кредиты физических лиц	91 362	1935	49 328	0	142 625
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(3 957)	(1 116)	(66 553)	-	(71 626)

Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	463	(463)	-	-	-
Переводы в стадию 3	1 553	-	(1 553)	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(1 937)	790	573	-	(574)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	24 909	-	24 909
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(3 878)	(789)	(42 624)	-	(47 291)

неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
Ипотечные кредиты физических лиц	6 759	0	242	0	7 001
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(381)	-	(423)	-	(804)
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	94	-	181	-	275
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(287)	-	(242)	-	(529)

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО 39. Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	(258 344)	(103 608)	(205 763)	0	(567 715)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(13 169)	(15 149)	66 209	(857)	37 034
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	76	0	0	76

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	(271 513)	(118 681)	(139 554)	(857)	(530 605)
---	-----------	-----------	-----------	-------	-----------

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 26.

7. Основные средства

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Здания	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Транспортные средства	Запасы	Земля	Итого
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2017 года	221 996	29 855	33 048	-	1 747	590	287 236
Поступления	-	1 544	8 892	5 088	-	-	15 524
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(675)	(5 088)	(310)	-	(6 073)
Остаток на 31 декабря 2017 года	221 996	31 399	41 265	-	1 437	590	296 687
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2017 года	(64 853)	(23 474)	(19 274)	-	-	-	(107 601)
Амортизационные отчисления	(2 597)	(2 887)	(3 206)	(67)	-	-	(8 757)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	596	67	-	-	663
Остаток на 31 декабря 2017 года	(67 450)	(26 361)	(21 884)	-	-	-	(115 695)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	154 546	5 038	19 381	-	1 437	590	180 992
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2018 года	221 996	31 399	41 265	-	1 437	590	296 687
Поступления	-	168	1 655	-	-	-	1 823
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(203)	(27)	-	-	-	(230)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	221 996	31 364	42 893	-	1 437	590	298 280
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2018 года	(67 448)	(26 361)	(21 882)	-	-	-	(115 691)
Амортизационные отчисления	(1 283)	(1 076)	(1 607)	-	-	-	(3 966)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-

Выбытия	-	203	27	-	-	-	230
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	(68 731)	(27 234)	(23 462)	-	-	-	(119 427)
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	153 265	4 130	19 431	1 437	590		178 853

Основные средства не переданы в качестве залога третьим сторонам или в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Запасы показываются по наименьшей из стоимости, приобретения и чистой стоимости реализации. В финансовой отчетности запасы показываются в числе основных средств.

8. Нематериальные активы

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Балансовая стоимость на 1 января	16 372	12 076
Амортизация на 1 января	(9 118)	(6 433)
Поступление	941	4 296
Выбытие	0	0
Начислено амортизации за год	(1 364)	(2 685)
Балансовая стоимость на 31 декабря	17 313	16 372
Амортизация на 31 декабря	(10 482)	(9 118)

9. Инвестиционное имущество

В данную категорию в соответствии с МСФО (IAS) 40 Банк классифицировал объекты недвижимости, которые находятся во владении и предназначены для получения дохода в виде арендных платежей. Данные объекты недвижимого имущества были переведены из состава прочих активов в категорию «инвестиционное имущество» и отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации.

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Балансовая стоимость на 1 января	77 007	42 831
Амортизация на 1 января	(643)	(704)
Перевод из другой категории	14 177	36 045
Реализация		0
Списание первоначальной стоимости при переводе в другую категорию	(643)	(560)
Списание амортизации при переводе в другую категорию	643	560
Прибыль (убыток) от обесценения активов, признанный в отчете о прибылях и убытках	609	(1 309)
Амортизационные отчисления	0	(499)
Балансовая стоимость на конец периода	91 150	77 007
Амортизация на конец периода	0	(643)

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

Имущество, полученное в качестве отступного по ссудной задолженности клиентов Банка отражено в балансе на счетах внеоборотных активов и предназначено для продажи. В составе имущества нежилые помещения, земельные участки, транспортные средства и оборудование. Данные активы готовы для немедленной продажи, и их продажа характеризуется высокой степенью вероятности. Банк ожидает, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в пределах одного года с даты классификации. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем и начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Балансовая стоимость на 1 января	161 352	180 787
Поступление	59 921	118 902
Реализация	(11 074)	(69 398)
Перевод в другую категорию	(14 177)	(36 271)
Прибыль (убыток) от обесценения активов, признанный в отчете о прибылях и убытках	-	(28 477)
Влияние НДС при переводе в другую категорию или реализации	-	(4 191)
Балансовая стоимость на конец периода	196 022	161 352

В соответствии с решением руководства Банка, имущество, полученное по договорам отступного за шесть месяцев 2018 года, определено, как неиспользуемое в основной банковской деятельности и предназначено для последующей реализации. Таким образом, данные активы в отчетном периоде были классифицированы как долгосрочные активы, предназначенные для продажи в соответствии с МСФО 5.

11. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Предоплаты за работы и услуги	4 214	325
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	297	223
Прочие	3 217	12 134
Резерв под обесценение прочих активов	(2 117)	(2 484)
Итого прочих активов	5 611	10 198

Резерв под обесценение на 30 июня 2018 года Банком создан по просроченной дебиторской связанным сторонам.

Далее представлено движение резерва за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Резерв под обесценение прочих активов на начало периода	(2 484)	(4 109)
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	(196)	465
Списание прочих активов за счет резерва	563	1 160
Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	(2 117)	(2 484)

12. Средства клиентов		
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица, в т. ч. индивидуальные предприниматели	959 195	1 087 906
- Текущие (расчетные) счета	825 213	953 933
- Срочные депозиты	133 982	133 973
Физические лица	1 174 216	1 165 379
- Текущие счета (вклады до востребования)	152 442	196 888
- Срочные вклады	1 021 774	968 491
Итого средств клиентов	2 133 411	2 253 285

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 26.

13. Прочие обязательства		
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Заработная плата работникам	1 241	3 124
Вознаграждения Совету Директоров	6 000	12 100
Резерв по неиспользованным отпускам	6 437	7 229
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	4 214	3 031
Кредиторская задолженность	6 651	5 312
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	3 256	0
Прочие	3 939	9 922
Итого прочих обязательств	31 738	40 718

Далее представлено движение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
(неаудированные данные)	
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 474
Создание / восстановление резерва в течение года	782
Списание за счет резерва	
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 30 июня отчетного года	3 256

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 26.

14. Уставный капитал						
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли	4 000 000	5	84 909	4 000 000	5	84 909

Итого уставного капитала	4 000 000	84 909	4 000 000	84 909
---------------------------------	------------------	---------------	------------------	---------------

15. Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка подлежит распределению только нераспределенная прибыль за текущий год, полученная согласно российской бухгалтерской отчетности. На 30 июня 2018 нераспределенная прибыль Банка составила 799 311 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года – 787 379 тыс. рублей).

16. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	64 463	132 247
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 328
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Средства в других банках	5 276	22 429
Средства, размещенные в Банке России	44 450	34 639
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Прочее	0	0
Итого процентных доходов	114 189	190 643
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(2 078)	(1 126)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Прочие заемные средства	0	0
Срочные вклады физических лиц	(33 655)	(51 051)
Срочные депозиты банков	0	0
Средства, привлеченные от Банка России	0	0
Текущие (расчетные) счета	(356)	(2 914)
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	(36 089)	(55 091)
Чистые процентные доходы	78 100	135 552

17. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	5 976	5 498
Комиссия по кассовым операциям	70 576	71 179
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Комиссия по операциям доверительного управления	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	241	108
Прочие	2 206	3 292
Итого комиссионных доходов	78 999	80 077

Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(2 880)	(3 062)
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(3)	(4)
Прочие	(7 012)	(6 306)
Итого комиссионных расходов	(9 895)	(9 372)
Чистый комиссионный доход	69 104	70 705

18. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Дивиденды	0	0
Доход от сдачи в аренду	1 682	476
Доход от выбытия основных средств	3	1 530
Доход от выбытия инвестиционного имущества	0	0
Прочее	15 904	1 759
Итого прочих операционных доходов	17 589	3 765

19. Операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Расходы на персонал	(84 490)	(84 481)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(5 327)	(5 956)
Административные расходы	(8 638)	(11 446)
Расходы по операционной аренде	(1 169)	(1 335)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(8 373)	(17 733)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(11 145)	(12 707)
Расходы по страхованию	(3 902)	(3 461)
Реклама и маркетинг	(64)	(70)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6 322)	(4 768)
Прочие	(2 723)	(55 918)
Итого операционных расходов	(132 153)	(197 875)

20. Дивиденды

Банк имеет только обыкновенные акции. Выплата дивидендов акционерам и вознаграждения Совету директоров в отчетном периоде не осуществлялась.

21. Управление финансовыми рисками

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

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31

декабря 2017 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка производится посредством расчета показателей:

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

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

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

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

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

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

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

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

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

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.

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

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. В таблице ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятность дефолта.

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

22. Управление капиталом

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

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

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	810 597	808 185
Дополнительный капитал	63 108	51 779
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	873 705	822 068

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	84 909	84 909
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	716 465	760 659
Итого капитала 1-го уровня	801 374	845 568
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	38 699	38 699
Итого капитала 2-го уровня	38 699	38 699
Итого капитала	840 073	884 267

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию на 30 июня 2017 года Банк как ответчик не участвует в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности 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. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 30 июня 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства Банка по операционной аренде:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	1 577	2 435
От 1 года до 5 лет	45	757
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по аренде	1 622	3 192

Обязательства кредитного характера.

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

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Критерии классификации инструментов определяются в соответствии с порядком определения рисков возможных потерь по кредитному портфелю.

В связи с тем, что: во-первых, в случае несоблюдения клиентом определенных стандартов кредитоспособности, Банк может прекратить свои обязательства по предоставлению неиспользованной части, утвержденной к выдаче кредита; во-вторых, за весь период деятельности Банк ни разу не понес убытки и не осуществлял какие-либо выплаты по выданным гарантиям, данные обязательства считаются безрисковыми.

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

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

Когда справедливая стоимость максимально приближена к балансовой, допускается отражать активы по балансовой стоимости.

Банк использует последние данные о рыночной стоимости финансового инструмента, если в период с даты последних по данному финансовому инструменту до отчетной даты, не произошло каких-либо существенных событий, которые могли бы повлиять на достоверность такой оценки.

Банк использует данные о рыночной стоимости аналогичных финансовых инструментов на отчетную дату.

При отсутствии рыночной котировки Банк применяет различные методы оценки для определения справедливой стоимости.

Если финансовый инструмент является долговым, Банк может использовать метод дисконтирования денежного потока, при этом используется коэффициент дисконтирования, равный преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов. В случае отсутствия таковых Банк рассчитывает процентные ставки на основе существующих цен на государственные облигации.

Банк выбирает метод оценки на основе профессионального суждения, исходя из приемлемости его применения и имеющейся информации.

Банк периодически пересматривает используемые методы оценки с тем, чтобы с учетом новой информации более достоверно оценивать стоимость финансовых инструментов.

Когда на рынке возобновляются операции с данными финансовыми инструментами, Банк оценивает их справедливую стоимость на основе рыночных данных.

В случаях, когда с помощью приемлемых методов нельзя оценить финансовый инструмент с достаточной долей достоверности, Банк отражает данный финансовый инструмент по его себестоимости.

В результате неопределенностей, свойственных банковской деятельности, статьи финансовой отчетности не всегда могут быть точно рассчитаны. Они могут быть лишь оценены, что, вместе с тем, не делает финансовую отчетность менее достоверной.

Расчетная оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась, или в результате появления новой информации или накопления опыта. Пересмотр оценок не относится к предыдущим периодам и не является исправлением ошибки.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 591 541	1 591 541	0	0	1 681 421	1 681 421	0	0
<i>Средства в других банках</i>	206 003	0	0	206 003	112 200	0	0	112 200
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	723 157	0	0	723 157	952 791	0	0	952 791
Итого	2 520 701	1 591 541	0	929 160	2 746 412	1 681 421	0	1 064 991
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Средства клиентов</i>	2 133 411	0	0	2 133 411	2 253 285	0	0	2 253 285
Итого финансовых обязательств	2 133 411	0	0	2 133 411	2 253 285	0	0	2 253 285

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

25. Операции со связанными сторонами

В ходе текущей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: предоставление кредитов, привлечение средств на расчетные и депозитные счета, осуществление расчетов, предоставление гарантий и пр.

К связанным с Банком сторонам относятся:

- крупные акционеры Банка-акционеры с долей в уставном капитале Банка 5% и более;
- ключевой управленческий персонал (члены Совета директоров, Члены правления Банка, члены кредитного комитета Банка);
- прочие связанные стороны (организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам кредитной организации, близкие родственники лиц, являющихся крупными акционерами или ключевым управленческим персоналом).

Банк проводит взвешенную политику в отношении связанных сторон, не допускает принятия чрезмерных рисков и контролирует операции со связанными сторонами. Операции привлечения денежных средств от связанных сторон преобладают над операциями размещения.

Далее представлена информация по операциям со связанными с Банком сторонами:

	Акционеры	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие Связанные стороны	Прочие Связанные стороны
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Кредиты на начало периода	-	-	2 439	4 836	21 667	20 725
Кредиты, выданные в течение года	-	-	1 721	2 587	10 956	30 020
(Возврат кредитов в течение года)	-	-	1 546	4 940	15 513	23 529
Кредиты на конец периода	-	-	2 614	2 483	17 110	27 216
Процентный доход за период	-	-	165	213	1 784	2 131
Счета и депозиты на начало периода	12	4	6 741	22 940	14 094	15 791
Счета и депозиты, полученные в течение года	92	53	-	-	19 756	-
(Депозиты, выплаченные в течение года)	-	-	1 729	14 856	-	24 032
Депозиты на конец периода	104	57	5 012	8 084	33 850	39 823
Процентные расходы по депозитам за период	-	-	9 556	1 031	-	291
Гарантии, выданные Банком	10 550	18 800	500	-	3 389	3 884
Выплаты Директорам и ключевому управленческому персоналу	-	-	9 433	10 164	-	-

Гарантии и поручительства лицам, являющимся связанными сторонами с Банком, в отчетном периоде не предоставлялись. Все сделки со связанными сторонами осуществлялись по рыночным процентным ставкам и на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Все операции по кредитованию связанных с Банком лиц осуществлялись с предоставлением ими обеспечения, достаточного для возврата задолженности в полном объеме, в соответствии с заключенными между сторонами договорами.

Далее указаны сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами:

Выплата дивидендов акционерам и вознаграждения Совету директоров в отчетном периоде не осуществлялась.

26. События после окончания отчетного периода.

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и пассивов АО БАНК «Ермак» не происходило.

Председатель Правления Банка

М.Ф. Марголин



28 августа 2018 года

Главный бухгалтер

О.В. Аяковская