

1 ВВЕДЕНИЕ

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка «Новобанк» (ПАО) (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2018 года.

Банк размещает промежуточную сокращенную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, на собственном сайте <http://www.novobank.ru/>.

ПАО УКБ «НОВОБАНК» был создан в 1990 году в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1991 году Банк был зарегистрирован как акционерное общество. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на проведение банковских операций № 1352, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1991 года. Кроме того, Банк имеет Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление операций по управлению ценными бумагами № 049-10422-001000 от 26 июля 2007 года без ограничения срока действия.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года, и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года за регистрационным номером 340. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более: по состоянию за 30 июня 2018 г. (за 31 декабря 2017 г.) - 1 400 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Основным акционером Банка является АО «Боровичский комбинат огнеупоров», которому по состоянию за 30 июня 2018 года (за 31 декабря 2017 года) принадлежит 97,37 % обыкновенных акций Банка или 97,33 % всех выпущенных акций Банка. Оставшаяся доля - 2,63% обыкновенных акций - принадлежит 299 юридическим и 12 831 физическим лицам (за 31 декабря 2017 года: 299 и 12 831 соответственно).

Банк является универсальным кредитным учреждением, осуществляет все предусмотренные выданными лицензиями операции. Основными видами деятельности Банка являются: предоставление банковских услуг юридическим лицам и населению на территории Российской Федерации, операции на финансовых рынках и управление активами.

Банк имеет шесть отделений в городах Боровичи, Старая Русса, Окуловка, Чудово, Хвойная, Пестово Новгородской области и два отделения в Великом Новгороде (по состоянию за 31 декабря 2017 г.: шесть отделений в городах Боровичи, Старая Русса, Окуловка, Чудово, Хвойная, Пестово Новгородской области и два отделения в Великом Новгороде).

За 30 июня 2018 года численность персонала Банка составила 188 человек (за 31 декабря 2017 года – 189 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: Российская Федерация, 173003, Великий Новгород, набережная реки Гзень, д. 11.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — «рублях»). Все суммы указаны в тысячах рублей, если не указано иное.

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Экономические показатели первого полугодия 2018 года свидетельствуют об ослаблении основных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, в частности, значительное снижение цен на сырую нефть, действием международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний и физических лиц, а так же сокращением инвестиций и снижением потребления домохозяйств.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос с 57,6002 рублей за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США;

ключевая ставка Банка России снизилась с 7,75% до 7,25 годовых;

индекс фондовой биржи РТС изменился с 1 154,4 пунктов до 1 154,2пунктов.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Основы представления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – МСФО) и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Данная отчетность не содержит всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банк не раскрывал информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Изменения в учетной политике и представлении.

Учетная политика и методы расчета, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными за год закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением следующего.

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

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках

которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

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

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

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

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов;
- и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения;
- и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода.

При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Характеристики денежных потоков

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

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

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих условиях, доступную на отчетную дату.

В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к портфелю с низким и средним риском классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- 2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- 3) Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Обесцененные при выдаче кредитные продукты включают отдельные виды реструктурированных сделок, в момент нахождения их во 2 и 3 стадиях, отнесенные к обесцененным при выдаче.

Для обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Критерии отнесения к стадиям

Банком выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

Вероятность дефолта (PD). В целях расчета провизий используются следующие критерии оценки вероятности дефолта:

PD PIT - значение вероятности дефолта, полученное с учетом текущей стадии экономического цикла, характеризующее вероятность дефолта в течение 1 года.

Life Time PD (LTPD) - вероятность наступления дефолта заемщика в течение контрактного срока кредита.

LGD - (Loss given at Default) - оценка уровня потерь при возникновении дефолта, определяемая как средний уровень специфической провизии, созданной по проблемным кредитам, имеющим просрочку длительностью 90 дней и более.

EAD (Exposure at Default) - оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта.

Процесс определения дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта (Стадия 3), в случаях когда имеется информация о том, что:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные;
- количественные: например, наличие просроченной задолженности;

- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

В отношении всех не обесцененных кредитных продуктов, вне зависимости от их материальности, применяется алгоритм расчета ставки провизии, основанный на индивидуальном анализе их кредитоспособности на основании данных финансовой отчетности и в зависимости от структуры сделки.

В момент первоначального признания кредитного продукта, все продукты, за исключением обесцененных при выдаче, относятся к 1 стадии вне зависимости от присвоенных значений PD, P1T и Life Time PD. Сделки, появляющиеся на балансе в результате исполнения Банком своих обязательств по гарантиям и аккредитивам, так же относятся к 1 стадии.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное увеличение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по активу с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена (с учетом порога существенности).

Все сделки, принадлежащие к портфелю с низким или средним риском (не имеющие просроченных платежей или с наличием просроченной задолженности сроком до 30 дней), относятся к 1 стадии.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (стадия 2), являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) Значительное ухудшение финансового положения;
- 3) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Если критерии отнесения ко 2 стадии перестают действовать в отношении кредитного требования, то оно перемещается в 1 стадию.

По кредитам, относящимся к Стадии 3, ожидаемые кредитные убытки оцениваются в индивидуальном порядке. PD признается равной 100%, а LGD рассчитывается исходя из суммы ожидаемых денежных потоков.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение кредитов определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги представлены инвестициями Банка в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи представлены инвестициями Банка в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи и оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По инвестициям в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под убытки не признается в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

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

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

Категория оценки			Балансowa я стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г)	Влияние		Балансowa я стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г)	
МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9	Рекласс ификац ия		Переоценка			
				Изменение оценки (ОКУ)	Изменение оценки (прочее)		
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженнос ть	По амортизи- рованной стоимости	599 215	0	0	0	599 215
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженнос ть	По амортизи- рованной стоимости	3 215 299	2 002	0	0	3 213 297
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженнос ть	По амортизи- рованной стоимости	1 289 539	2 473	0	0	1 287 066
Торговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливо й стоимости через прибыль или убыток	63 876	0	0	0	63 876
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По справедливо й стоимости через прочий совокупный доход	921 212	0	0	0	921 212
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Кредиты и дебиторская задолженнос ть	По амортизи- рованной стоимости	17 343	0	0	0	17 343
Всего финансовых активов			6 106 484	4 475	0	0	6 102 009

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

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

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	(31 971)
Переоценка долевых ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47 258
Отложенный налог в отношении указанного выше	(7 192)
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	8 095
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	389 638
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(5 863)
Прочая переоценка	(47 258)
Отложенный налог в отношении указанного выше	7 470
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	343 987
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(5 585)

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

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Средства в других банках	0	2 002	2 002
Кредиты и авансы клиентам	120 768	2 473	123 241
Кредитные линии и овердрафты	34 831	1 388	36 219
Итого	155 599	5 863	161 462

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». МСФО (IFRS) 15, выпущенный в мае 2014 года и измененный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель для учета доходов, возникающих в результате договоров с клиентами. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей вознаграждение, на которое предприятие рассчитывает получить право в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Однако стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентный доход, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, которые охватываются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». В результате, на большинство доходов Банка не повлияло принятие этого стандарта.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применял точно такие же оценки и допущения, что и при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной финансовой отчетности, и оценки, результатом

которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают:

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. По состоянию на дату выпуска данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности вероятность получения в ближайшем будущем налогооблагаемой прибыли не является высокой, соответственно, отложенные налоговые активы не были признаны.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

5 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные средства	155 434	205 933
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	146 774	140 748
Корреспондентские счета в банках		
– Российской Федерации	588 439	244 461
– других стран	3 715	8 073
Итого денежных средств и их эквивалентов	894 362	599 215

Корреспондентские счета представляют собой остатки по операциям с известными иностранными банками и ведущими российскими банками.

По состоянию на 30 июня 2018 года и за 30 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам.

Далее представлена информация об операционных и инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Неденежная операционная деятельность		
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Урегулирование задолженности по кредитам клиентам	0	(26 391)
Урегулирование задолженности по прочим активам	0	(34)
Итого неденежная операционная деятельность	0	(26 422)
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение активов, удерживаемых для продажи	11 619	26 422
Итого неденежная инвестиционная деятельность	11 619	26 422

6 ТРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Долевые ценные бумаги	378 439	63 876
Итого торговых ценных бумаг	378 439	63 876

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все торговые ценные бумаги имеют рыночные котировки.

Долевые ценные бумаги представлены акциями крупных российских компаний.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг. См. [Примечание 1](#)

7 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Текущие кредиты и депозиты в других банках	3 004 054	3 215 299
За вычетом оценочного резерва под ОКУ/ За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 902)	0
Итого средств в других банках	3 001 152	3 215 299

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	2 002	0	0	2 002
Создание резерва	900	0	0	900
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	900	0	0	900
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 30 июня 2018 года	2 902	0	0	2 902

Ниже представлен анализ кредитного риска по средствам в других банках по состоянию за 30 июня 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Низкий кредитный риск	2 713 885	0	0	2 713 885
Средний кредитный риск	290 169	0	0	290 169
Высокий кредитный риск	0	0	0	0
Дефолтные активы	0	0	0	0
Итого средств в других банках до вычета резервов	3 004 054	0	0	3 004 054
Резерв под кредитные убытки	(2 902)	0	0	(2 902)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 001 152	0	0	3 001 152

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за шесть месяцев 2017 года (неаудированные данные):

	2017
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 490
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(1 490)
Резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня года отчетного	0

Средства, размещенные в Банке России обладают низким риском, оцениваются Банком как высоколиквидные активы, резервы по таким активам не создаются.

Средства в других банках не имеют обеспечения. У Банка отсутствуют средства в других банках, по которым были просрочены платежи.

По состоянию за 30 июня 2018 года средства в других банках в сумме 2 700 000 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 года: 3 006 870 тысяч рублей) были размещены в Банке России сроком до 2 и 7 дней по эффективной ставке 6,25 % - 7,24 % (2017 год: 6,75% -7,74 %).

Средства в банках отражены по амортизированной стоимости.

8 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

	2018	2017
Корпоративные кредиты	481 043	576 457
Кредиты предпринимателям	152 405	130 819
Кредиты физическим лицам	687 366	703 031
- ипотечные кредиты	455 134	464 134
- автокредиты	30 031	30 031
- прочие кредиты	208 866	208 866
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резервов под обесценение)	1 320 814	1 410 307
За вычетом оценочного резерва под ОКУ/ За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(140 317)	(120 768)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 180 497	1 289 539

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	63 365	876	59 000	123 241
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(12 652)	12 652	0	0
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(2 846)	(255)	3 101	0
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	1 220	(205)	(1 015)	0
Создание резерва	11 280	28 592	2 076	41 948
Прекращение признания в течение периода	(20 285)	(602)	(3 358)	(24 245)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(23 283)	40 182	804	17 703
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 30 июня 2018 года	40 083	41 058	59 803	140 944

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев 2017 года (неаудированные данные):

	Корпоративные кредиты	Кредиты предприятиям	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	170 223	11 950	5 248	3 499	13 764	204 684
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев отчетного года	(36 768)	26	2 051	(197)	(227)	(35 115)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение шести месяцев отчетного года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30 июня отчетного года	133 455	11 976	7 299	3 302	13 537	169 569

Ниже представлен анализ кредитного риска по корпоративным кредитам по состоянию за 30 июня 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Средний кредитный риск	351 122	80 506	0	431 628
Высокий кредитный риск	396	0	0	396
Дефолтные активы	0	0	49 019	49 019
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов	351 518	80 506	49 019	481 043
Резерв под кредитные убытки	(16 036)	(41 058)	(49 019)	(106 113)
Итого кредитов и авансов клиентам	335 482	39 448	0	374 930

Ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам индивидуальным предпринимателям по состоянию за 30 июня 2018 года:

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Средний кредитный риск	148 854	0	0	148 854
Высокий кредитный риск	0	0	0	0
Дефолтные активы	0	0	3 551	3 551
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов	148 854	0	3 551	152 405
Резерв под кредитные убытки	(4 936)	0	(3 551)	(8 487)
Итого кредитов и авансов клиентам	143 918	0	0	143 918

Ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам физическим лицам по состоянию за 30 июня 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Жилищное кредитование физических лиц				
Средний кредитный риск	465 465	0	0	465 465
Высокий кредитный риск	575	0	0	575
Дефолтные активы	0	0	1 551	1 551
Итого в жилищное кредитование физических лиц до вычета резервов	466 040	0	1 551	467 591
Резерв под кредитные убытки	(8 594)	0	(1 551)	(10 145)
Итого Жилищное кредитование физических лиц	457 446	0	0	457 446

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Автокредитование физических лиц				
Средний кредитный риск	21 170	0	0	21 170
Высокий кредитный риск	0	0	0	0
Дефолтные активы	0	0	2 091	2 091
Итого автокредитование физических лиц до вычета резервов	21 170	0	2 091	23 261
Резерв под кредитные убытки	(430)	0	(2 091)	(2 521)
Итого автокредитование физических лиц	20 740	0	0	20 740

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Средний кредитный риск	189 400	0	0	189 400
Высокий кредитный риск	3 523	0	0	3 523
Дефолтные активы	0	0	3 591	3 591
Итого потребительские и прочие ссуды физическим лицам до вычета резервов	192 923	0	3 591	196 514
Резерв под кредитные убытки	(10 087)	0	(3 591)	(13 678)
Итого потребительские и прочие ссуды физических лиц	182 836	0	0	182 836

Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблице выше, основан на группировке вероятностей дефолта заемщиков, разработанной Банком:

- «Средний кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют высокую и среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты предпринимателям	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные						
- необесцененные	0	0	5 745	0	0	5 745
- стандартные	528 069	125 808	458 028	27 276	202 341	1 341 522
- непросроченные, за которыми ведется наблюдение	1 162	0	0	0	0	1 162
Итого текущих и необесцененных	529 231	125 808	463 773	27 276	202 341	1 348 429
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	540	739	1 279
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 180 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	540	739	1 279
Индивидуально обесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	224	0	0	0	0	224
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	303	303
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	800	0	0	0	2 629	3 429
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	46 202	5 011	361	0	2 854	54 428
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	2 215	0	2 215
Итого индивидуально обесцененных	47 226	5 011	361	2 215	5 786	60 599
Общая сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	576 457	130 819	464 134	30 031	208 866	1 410 307
Резерв под обесценение	90 811	7 117	8 720	2 504	11 616	120 768
Итого кредитов и авансов клиентам	485 646	123 702	455 414	27 527	197 250	1 289 539

9 ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены российскими государственными и муниципальными облигациями, корпоративными облигациями и акциями, приобретенными для последующей перепродажи.

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Корпоративные облигации	376 081	339 994
Облигации федерального займа (ОФЗ)	282 073	274 183
Облигации банков	33 806	16 036
Субфедеральные облигации	28 473	28 152
Итого долговых ценных бумаг	720 433	658 365
Корпоративные акции, имеющие котировку	0	262 847
Итого долевого ценных бумаг	0	262 847
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	720 433	921 212

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. По оценке Банка, по состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года убыток от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отсутствует. По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Условия по ценным бумагам не подвергались пересмотру.

Ниже представлена информация о качестве долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Корпоративные облигации	ОФЗ	облигации кредитных организаций	Субфедеральные облигации	Итого
Текущие необесцененные	376 081	282 073	33 806	28 473	720 433
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	376 081	282 073	33 806	28 473	720 433

Ниже представлена информация о качестве долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные облигации	ОФЗ	облигации кредитных организаций	Субфедеральные облигации	Итого
Текущие необесцененные	339 994	274 183	16 036	28 152	658 365
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	339 994	274 183	16 036	28 152	658 365

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются непросроченными. Отложенное налоговое обязательство в сумме 1 444 тысяч рублей по состоянию за 30 июня 2018 года возникло в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов имеющихся в наличии для продажи. Отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой по справедливой стоимости указанных активов, отраженной как изменение в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственных средств Банка и в дальнейшем отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выбытия ценных бумаг.

10 ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ

Дебиторская задолженность по финансовой аренде представлена арендой транспортных средств, недвижимости и оборудования.

Ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость:

	менее 1 года	от 2 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 30 июня 2018 года	10 160	2 243	12 403
Неполученный финансовый доход (процентные доходы, распределенные на будущие периоды)	791	565	1 356
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 30 июня 2018 года	9 369	1 678	11 047
За вычетом резерва под обесценение	(121)	(17)	(138)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию за 30 июня 2018 года			10 909
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2017 года	18 751	19 856	38 607
Неполученный финансовый доход (процентные доходы, распределенные на будущие периоды)	3 751	2 205	5 956
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2017 года	15 000	17 651	32 651
За вычетом резерва под обесценение			(15 308)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию за 31 декабря 2017 года			17 343

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг:

	30 июня 2018	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг за 31 декабря года, предшествующего отчетному	15 308	16 568
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(15 170)	(964)
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг за 31 декабря года отчетного	138	15 604

Задолженность связанных сторон за 30 июня 2018 года (неаудированные данные) составляет 13 % от объема чистых инвестиций в лизинг (за 31 декабря 2017 года: 15 %) (см. [Примечание 31](#) «Операции со связанными сторонами»).

11 АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Активы, удерживаемые для продажи, представляют собой изъятое обеспечение, полученное Банком от своих должников, не исполнивших обязательства при урегулировании просроченных кредитов, земельный участок и оборудование, приобретенные Банком за счет собственных средств для дальнейшей продажи вместе с вышепоименованным обеспечением, и квартиры, приобретенной Банком на этапе строительства с целью дальнейшей перепродажи. Банк планирует реализовать данные активы в течение 12 месяцев. Руководство считает, что полученные активы соответствуют определению активов, удерживаемых для продажи. По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года активы, удерживаемые для продажи, включают объекты недвижимости, земельные участки и оборудование.

Активы, удерживаемые для продажи, оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. На каждую отчетную дату Банк сравнивает стоимость активов, удерживаемых для продажи, со справедливой стоимостью за вычетом затрат на реализацию и, в случае необходимости, отражает обесценение активов, удерживаемых для продажи.

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк признал убытки от обесценения активов, удерживаемых для продажи, в сумме 5 485 тысяч рублей (31 декабря 2016 года Банк признал убытки от обесценения активов, удерживаемых для продажи, в сумме 613 тысяч рублей). (см. [Примечание 26](#) «Административные и прочие операционные расходы»).

Движение активов, удерживаемых для продажи, за отчетный период приведено в таблице.

	30 июня 2018	2017
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	21 380	3 689
Поступление активов, удерживаемых для продажи	11 619	29 186
Выбытие активов, удерживаемых для продажи	(17 895)	(10 882)
Признание убытков от обесценения	(5 485)	(613)
Балансовая стоимость за отчетный период	9 619	21 380

Доход от реализации активов, удерживаемых для продажи, за шесть месяцев 2017 года составил 212 тысяч рублей (2017 год: убыток от реализации 748 тысячи рублей).

12 ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

По состоянию за 30 июня 2018 года инвестиционное имущество представлено зданием и частями в зданиях, которыми Банк владеет для получения арендного дохода и прироста капитала.

Стоимость за 31 декабря	34 553
Накопленная амортизация	(3 606)
Убытки от обесценения	0
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	30 947
Перевод из основных средств	2 690
Амортизация	(357)
Признание убытков от обесценения	0
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	35 308
Стоимость за 31 декабря	37 243
Накопленная амортизация	(3 963)
Убытки от обесценения	0
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	33 280

13 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018	2017
Прочие финансовые активы		
Расчеты по операциям с ценными бумагами	21 267	17 083
Расчеты по операциям с платежными системами	2 597	4 197
Дебиторская задолженность за оказанные услуги	301	682
Итого прочих финансовых активов (до вычета резерва под обесценение)	24 165	21 962
За вычетом резерва под обесценения прочих финансовых активов	(18 644)	(18 602)
Итого прочих финансовых активов	5 521	3 360
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за товароматериальные ценности и услуги	6 144	5 870
Расходы будущих периодов	274	214
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	8	5
Прочее	168	1 109
Итого прочих нефинансовых активов (до вычета резерва под обесценение)	6 594	7 198
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(2 262)	(1 183)
Итого прочих нефинансовых активов	4 332	6 015
Итого прочих активов	9 853	9 375

14 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости зданий и оборудования по состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года:

	Земля	Здания	НМА	Авто- транс- порт	Компью- терная и оргтехн ика	Мебел ь	Прочее оборуд ование	ИТОГО
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	11 490	340 035	2 851	1 786	4 407	0	810	361 379
Фактические затраты или оценка								
Остаток на начало года	11 490	340 471	2 985	8 954	68 319	4 786	4 463	441 468
Поступления	0	2 847	3 742	0	4 974	190	144	11 897
Выбытия	0	0	0	(401)	(8 096)	(175)	(17)	(8 689)
Переоценка	0	(11 307)	0	0	0	0	0	(11 307)
Остаток на конец года	11 490	332 011	6 727	8 553	65 197	4 801	4 590	433 369
Накопленная Амортизация								
Остаток на начало года	0	436	134	7 168	63 912	4 786	3 653	80 089
Начисленная Амортизация	0	10 637	1 085	1 269	3 765	28	104	16 888
Выбытия	0	0	0	(401)	(7 913)	(175)	(17)	(8 506)
Исключение накопленной амортизации переоцененных активов	0	(10 581)	0	0	0	0	0	(10 581)
Остаток на конец года	0	492	1 219	8 036	59 764	4 639	3 740	77 890
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	11 490	331 519	5 508	517	5 433	162	850	355 479
Фактические затраты или оценка								
Остаток на начало года	11 490	332 011	6 727	8 553	65 197	4 801	4 590	433 369
Поступления	0	0	1 730	0	9 934	0	66	11 730
Выбытия	0	(1 011)	0	0	0	0	0	(1 011)
Переоценка	0	(1 679)	0	0	0	0	0	(1 679)
Остаток на конец отчетного периода	11 490	329 321	8 457	8 553	75 131	4 801	4 656	442 409
Накопленная Амортизация								
Остаток на начало года	0	492	1 219	8 036	59 764	4 639	3 740	77 890
Начисленная Амортизация	0	3 384	733	409	1 961	19	136	6 642
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0
Исключение накопленной амортизации переоцененных активов	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	0	3 876	1 952	8 445	61 725	4 658	3 876	84 532
Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	11 490	325 445	6 505	517	10 969	143	780	357 877

Здания и земельные участки на 31 декабря 2017 года были оценены независимым оценщиком ООО «Районный центр оценки и кадастра», Беловой Татьяной Яковлевной являющейся членом саморегулируемой организации оценщиков Ассоциация оценщиков «Кадастр-оценка». Регистрационный №00249 от 15.02.2010г.

15 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	30 июня 2018	2017
Государственные и общественные организации	26 679	31 781
Текущие счета	26 679	31 781
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	1 864 543	2 014 593
Текущие счета	1 779 115	1 899 675
Срочные депозиты	85 428	114 918
Физические лица	3 242 016	3 040 573
Текущие счета	221 030	225 266
Срочные депозиты	3 020 986	2 815 307
Прочие средства клиентов	8 587	1 979
Итого средств клиентов	5 141 825	5 088 926

Ниже приведена информация о концентрации средств клиентов:

	30 июня 2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	3 250 603	63	3 042 552	60
Торговля	1 215 394	24	1 397 254	27
Услуги	333 578	6	201 084	4
Промышленность	169 167	3	286 557	6
Строительство	58 528	1	73 237	1
Транспорт	52 572	1	37 591	1
Сельскохозяйственные предприятия	34 169	1	18 040	0
Государственные и общественные организации	26 679	1	31 781	1
Прочие	1 135	0	830	0
Итого средств клиентов	5 141 825	100	5 088 926	100

По состоянию за 30 июня 2018 года совокупная сумма средств, предоставленных Банку его 10-ю крупнейшими клиентами, составляла 3 535 259 тысяч рублей, или 69 % от общей суммы средств клиентов (за 31 декабря 2017 года: 3 451 236 тысяч рублей, или 68 %).

16 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	30 июня 2018	2017
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	829	1 399
Расчеты по системам платежей	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	829	1 399
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность поставщикам	15 340	9 990
Начисленные вознаграждения сотрудникам	14 938	12 720
Налоги к уплате	2 349	4 025
Дивиденды к уплате	49	37
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	0	3 723
Прочие созданные резервы	8 765	35 495
Прочее	852	1 206
Итого прочие нефинансовые обязательства	42 993	67 196
Итого прочих обязательств	43 122	68 595

17 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	30 июня 2018			2017		
	Кол-во акций	Номинал	Сумма, скоррек- тирован- ная с уче- том инфля- ции	Кол-во акций	Номинал	Сумма, скоррек- тирован- ная с уче- том инфля- ции
Обыкновенные акции	229 850 000	229 850	883 932	229 850 000	229 850	883 932
Привилегирован- ные акции	150 000	150	23 981	150 000	150	23 981
Итого уставный капитал	230 000 000	230 000	907 913	230 000 000	230 000	907 913

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2017 год: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2017 год: 1 рубль за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Размер дивидендов по привилегированным акциям определен Уставом. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов за периоды, когда привилегированным акциям было дано право голоса, впоследствии не компенсируется из прибыли последующих отчетных периодов Банка.

18 ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход скорректирован до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года и составил 7 716 тысяч рублей.

19 НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

По состоянию за 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль составила 383 837 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль составила 343 938 тысяч рублей), в том числе нераспределенная прибыль прошлых лет – 343 938 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 года: 250 704 тысяч рублей), включая корректировку на инфляцию, увеличивающую сумму накопленного дефицита на 546 088 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года: 546 088 тыс. рублей). Чистая прибыль отчетного периода увеличила распределяемую прибыль на 39 899 тысяч рублей (чистая прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: 138 934 тысяч рублей).

20 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Чистые процентные доходы включают в себя:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам, кроме задолженности по финансовой аренде	98 518	113 483
Средства в других банках	76 448	63 830
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27 551	28 534
Корреспондентские счета в других банках	493	2 784
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	203 010	208 631
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 614	3 068
Итого процентных доходов	204 624	211 699
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	154 433	131 345
Расчетные счета	6 869	6 898
Срочные депозиты юридических лиц	2 472	950
Текущие счета физических лиц	1 090	832
Срочные депозиты банков	18	0
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 882	140 025
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Итого процентных расходов	164 882	140 025
Чистые процентные доходы	39 742	71 674

21 ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ТОРГОВЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами, включают в себя:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов по операциям с корпоративными акциями	3 397	(3 490)
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов по операциям с акциями банков	(182)	0
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	3 315	(3 490)

22 ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, включают в себя:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов по операциям с акциями Банков	0	(585)
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов по операциям с корпоративными акциями	0	943

(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов по операциям с субфедеральными облигациями	0	(2)
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов по операциям с облигациями федерального займа (ОФЗ)	(25)	446
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов по операциям с облигациями Банков	(389)	0
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов по операциям с корпоративными облигациями	3 163	72
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 749	874

23 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой состоят из:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017 (Неаудированные данные)
Доходы по обменным операциям с иностранной валютой	710 993	769 067
Расходы по обменным операциям с иностранной валютой	(814 053)	(822 873)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(103 060)	(53 806)

24 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы состоят из:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017 (Неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	39 850	36 367
Комиссия по кассовым операциям	8 742	10 590
Комиссия по осуществлению функций валютного контроля	2 108	1 742
Комиссия по выданным гарантиям	288	152
Прочее	76	103
Итого комиссионные доходы	51 064	48 954
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	5 163	4 881
Комиссия за инкассацию	111	60
Прочее	96	119
Итого комиссионные расходы	5 370	5 060
Чистый комиссионный доход	45 694	43 894

25 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы включают в себя:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017 (Неаудированные данные)
Дивиденды	4 004	7 010
Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества	3 662	2 989
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	2 555	2 172
Доходы от реализации имущества	1 421	213
Возврат излишне начисленных процентов по вкладам физических лиц	70	253
Штрафы, пени полученные	60	47
Доход от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	47	0
Прочие доходы	60	65
Прочие операционные доходы	11 879	12 749

26 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают в себя:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017 (Неаудированные данные)
Затраты на персонал	70 576	70 102
Профессиональные услуги	9 837	9 451
Расходы, относящиеся к основным средствам	6 917	12 849
Амортизация основных средств Примечание 16	6 641	8 996
Обесценение стоимости основных средств	5 485	0
Страхование	4 865	3 414
Операционные налоги	4 191	5 210
Арендная плата	1 528	1 562
Амортизация инвестиционного имущества	1 080	346
Расходы на благотворительность	20	4 377
Списание недостач	0	9
Прочее	5 106	2 109
Итого операционных расходов	116 426	118 425

27 СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Банк определил в качестве основных операционных сегментов свои ключевые направления деятельности. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчетах соответствующим лицам, ответственным за принятие решений, касающихся операционной деятельности, с целью принятия решений об распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности. Исходя из указанного принципа, в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 8 Банк объединил свои операционные сегменты в следующие отчетные сегменты:

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию пластиковых карточек, потребительскому, ипотечному и автокредитованию.

2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

3. Инвестиционные банковские услуги - данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами, операции по размещению и привлечению средств на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, финансовую аренду, а также прочие операции на финансовых рынках.

В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, при этом статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением части основных средств, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов Банка по налогообложению.

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка.

За отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 года:

	Услуги юридическ им лицам	Услуги физическ им лицам	Инвестицио нные банковские услуги	Нераспред еляемые активы/об язательств а	ИТОГО
Процентные доходы	47 794	50 724	106 106	0	204 624
Процентные расходы	(9 359)	(155 523)	0	0	(164 882)
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	(17 981)	(1 048)	(900)	0	(19 929)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	0	0	3 315	0	3 315
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	2 749	0	2 749
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(104 869)	1 809	0	0	(103 060)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	159 349	(6 726)	232	0	152 855
Комиссионные доходы	35 068	15 996	0	0	51 064
Комиссионные расходы	(2 215)	(3 077)	(78)	0	(5 370)
Резервы под обесценение и прочие резервы	25 330	292	26 462	(10 706)	41 378
Операционные доходы/расходы	2 393	(4 468)	9 087	(111 559)	(104 547)
Результат сегмента	135 510	(102 021)	146 973	(122 265)	58 197
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	708 423	39 165	0	146 774	894 362
Торговые ценные бумаги	0	0	378 439	0	378 439
Средства в других банках	0	0	3 001 152	0	3 001 152
Кредиты и авансы клиентам	516 794	663 703	0	0	1 180 497
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	720 433	0	720 433
Активы, удерживаемые для продажи	0	0	9 619	0	9 619
Инвестиционное имущество	0	0	35 308	0	35 308
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	10 909	0	10 909
Прочие активы	4 873	12	4 686	282	9 853
Нераспределяемые активы	0	0	0	433 232	433 232
Итого активов	1 230 090	702 880	4 160 546	580 288	6 673 804
Обязательства					
Средства клиентов	1 891 222	3 250 603	0	0	5 141 825
Прочие обязательства	9 108	16 672	0	17 342	43 122
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	12 384	12 384
Итого обязательств	1 900 330	3 267 275	0	29 726	5 197 331

За отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 года:(неаудированные данные) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня

	Услуги юридическ им лицам	Услуги физическ им лицам	Инвестицио нные банковские услуги	Нераспре деляемы е активы/о бязатель ства	ИТОГО
Процентные доходы	56 782	56 701	98 216	0	211 699
Процентные расходы	(7 730)	(132 295)	0	0	(140 025)
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	37 749	(1 630)	489	(3)	36 605
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	0	0	(3 490)	0	(3 490)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	874	0	874
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(56 075)	2 269	0	0	(53 806)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	123 199	(427)	0	0	122 772
Комиссионные доходы	33 070	15 884	0	0	48 954
Комиссионные расходы	(2 068)	(2 916)	(76)	0	(5 060)
Резервы под обесценение и прочие резервы	(23 023)	(321)	15 603	782	(6 959)
Операционные доходы/расходы	5 034	(2 606)	7 015	(115119)	(105 676)
Результат сегмента	166 938	(65 341)	118 631	(114340)	105888

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	401 880	56 587	0	140 748	599 215
Торговые ценные бумаги	0	0	63 876	0	63 876
Средства в других банках	0	0	3 215 299	0	3 215 299
Кредиты и авансы клиентам	609 349	680 190	0	0	1 289 539
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	921 212	0	921 212
Активы, удерживаемые для продажи	0	0	21 380	0	21 380
Инвестиционное имущество	0	0	33 635	0	33 635
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	17 343	0	17 343
Прочие активы	5 707	2 415	421	832	9 375
Нераспределяемые активы	0	0	0	429 817	429 817
Итого активов	1 016 936	739 192	4 273 166	571 397	6 600 691
Обязательства					
Средства клиентов	2 046 374	3 042 552	0	0	5 088 926
Прочие обязательства	43 939	7 063	0	17 593	68 595
Нераспределяемые обязательства	0	0	0	3 902	3 902
Итого обязательств	2 090 313	3 049 615	0	21 495	5 161 423

Банк осуществляет свою деятельность в одном географическом сегменте – Новгородской области. Существенных отличий в экономической среде, рисках и выгодах, присущих деятельности подразделений Банка внутри региона нет.

28 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по сравнению с 2017 годом не произошло существенных изменений в системе управления капиталом.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать норматив достаточности базового капитала (H1.1) на уровне не менее

4,5 %, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне не менее 6 %, норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) на уровне не менее 8%. В таблице ниже представлен нормативный капитал и показатели достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2018	2017
Основной капитал	1 225 091	1 082 365
Дополнительный капитал	236 341	316 007
Итого нормативного капитала	1 461 432	1 398 372
Норматив достаточности базового капитала	33,9	31,5
Норматив достаточности основного капитала	33,9	31,5
Общий показатель достаточности собственных средств (капитала)	38,2	38,3

29 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

а) Судебные иски

В процессе деятельности Банк может быть вовлечен в судебные разбирательства. Руководство Банка считает, что возможные обязательства, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

б) 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. Интерпретация российского налогового законодательства налоговыми органами и арбитражная практика, претерпевающие регулярные изменения, в будущем может больше концентрироваться на сущности операций, чем на их документальной форме. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В течение указанного времени любые изменения в интерпретации налогового законодательства или практике его применения могут быть применены ретроспективно, даже если не было никаких изменений в российском налоговом законодательстве. Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги; впрочем, существует риск, что соответствующие органы могут занять иную позицию в отношении положений с неоднозначной трактовкой, противоречащую позиции Банка. Это может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка, если соответствующие органы смогут доказать правомерность своей позиции.

в) Обязательства капитального характера

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

г) Обязательства по операционной аренде

В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде основных средств. Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (с правом расторжения) в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2018	2017
Менее 1 года	1 606	1 588
Итого обязательств по операционной аренде	1 606	1 588

д) Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов, аккредитивов и гарантий. Внебалансовые обязательства, связанные с кредитованием, гарантируют наличие средств, для кредитования клиентов по их требованию. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой

выданные в пользу клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Банка финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, часто полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами, и поэтому обладают меньшим уровнем риска, чем кредиты, непосредственно предоставленные клиентам Банка.

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

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

Обязательства кредитного характера включают:

	30 июня 2018	2017
Обязательства выданные		
Обязательства по невостребованным остаткам кредитных линий и неиспользованным лимитам по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	275 707	325 908
Гарантии	23 051	15 317
За вычетом резервов под обесценение (см. Примечание 18)	(8 589)	(34 688)
Итого обязательства выданные	290 169	306 537

По состоянию за 30 июня 2018 года справедливая стоимость гарантий Банка составила 68 тысяч рублей (за 30 июня 2017 года (неаудированные данные): 80 тысяч рублей).

е) Страхование

Банк осуществляет страхование арендуемых основных средств, находящихся в государственной собственности, собственного автотранспорта и отдельных видов оборудования, используемого Банком для производственных нужд. Будущие обязательства по указанным договорам включают:

	30 июня 2018	2017
Менее 1 года	186	83
Итого обязательств по страхованию имущества	186	83

В настоящий момент Банк не осуществляет страхование другого имущества, за исключением вышеперечисленного, а также потенциальных обязательств, возникающих в результате ошибок. В настоящее время в России практически отсутствует практика страхования от потенциальных обязательств.

30 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и с помощью соответствующих методологий оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам и экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта

информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена на основании рыночных котировок.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в других банках. По мнению Руководства Банка, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года не отличалась существенно от их балансовой стоимости. Большая часть кредитов банкам размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам. Для целей упрощения расчета амортизированной стоимости применено допущение – для рыночных финансовых инструментов, справедливая стоимость которых на момент признания равна их номинальной стоимости, эффективная доходность не рассчитывается, а приравнивается к ставке по договору. См. [Примечание 7](#)

Кредиты и авансы клиентам. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость рыночных кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий и, следовательно, большая часть кредитов размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Обязательства, учтенные по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, по мнению руководства Банка, по состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий и, следовательно, большая часть заемных средств привлечена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам. См. [Примечание 14](#) в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов. Используемые ставки дисконтирования зависят от вида инструмента, от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,1 % до 13 % в год (2017 год: от 0,1 % до 13 % в год).

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости; (б) финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые инструменты, удерживаемые до погашения и (г) финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию за шесть месяцев года (неаудированные данные):

	Финанс овые инструм енты, оценива емые по справед ливой стоимос ти через прибыль или убыток	Финансовые инструменты , имеющиеся в наличии для продажи	Финансов ые инструмен ты, отраженны е по амортизир ованной стоимости	Финан совые актив ы, удержи ваемые до погаше ния	Итого балансова я стоимость финансов ых инструме нтов	Справедлив ая стоимость финансовых инструмент ов
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	894 362	0	894 362	894 362
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	77 383	0	77 383	77 383
Торговые ценные бумаги	378 439	0	0	0	378 439	378 439
Средства в других банках	0	0	3 001 152	0	3 001 152	3 002 588
Кредиты и авансы клиентам	0	0	1 180 497	0	1 180 497	1 306 291
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	720 433	0	0	720 433	720 433
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	10 909	0	10 909	11 047
Прочие финансовые активы						
- дебиторская задолженность за оказанные услуги	0	0	35	0	35	301
- расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0	4 686	0	4 686	21 267
- расчеты по операциям с платежными системами	0	0	800	0	800	2 597
Итого финансовых активов	378 439	720 433	5 169 824	0	6 268 696	6 414 708
Средства клиентов	0	0	5 141 825	0	5 141 825	5 137 495
Прочие финансовые обязательства						
- кредиторская задолженность по пластиковым картам	0	0	829	0	829	829
Итого финансовых обязательств	0	0	5 142 654		5 142 654	5 138 324

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости и через прибыль или убыток	Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого балансовая стоимость финансовых инструментов	Справедливая стоимость финансовых инструментов
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	599 215	0	599 215	599 215
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	77 026	0	77 026	77 026
Торговые ценные бумаги	63 876	0	0	0	63 876	63 876
Средства в других банках	0	0	3 215 299	0	3 215 299	3 213 162
Кредиты и авансы клиентам	0	0	1 289 539	0	1 289 539	1 393 090
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	921 212	0	0	921 212	921 212
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	17 343	0	17 343	32 651
Прочие финансовые активы						
- дебиторская задолженность за оказанные услуги	0	0	502	0	502	17 083
- расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0	458	0	458	682
- расчеты с платежными системами	0	0	2 400	0	2 400	4 197
Итого финансовых активов	63 876	921 212	5 201 782	0	6 186 870	6 322 194
Средства клиентов	0	0	5 088 926	0	5 088 926	5 084 737
Прочие финансовые обязательства						
- расчеты по системам платежей	0	0	0	0	0	0
- кредиторская задолженность по пластиковым картам	0	0	1 399	0	1 399	1 399
Итого финансовых обязательств	0	0	5 090 325	0	5 090 325	5 086 136

31 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

АО «Боровичский комбинат огнеупоров» является фактической материнской организацией Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с акционерами, Руководством Банка, и компаниями, находящимися под контролем акционеров. Эти операции за отчетный период включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, услуг финансового лизинга, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода, объемы проведенных операций, соответствующие статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами:

Операции с членами Совета директоров и членами Правления

	30 июня 2018	2017
Кредиты и авансы клиентам		
<i>Кредиты по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному (общая сумма до вычета резервов)</i>	1 678	4 404
- договорная процентная ставка	12,5%-14,00%	12,5%-15,25%
Кредиты, предоставленные в течение отчетного периода	127	3 419
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	(326)	(6 145)
<i>Кредиты по состоянию за отчетный период (общая сумма до вычета резервов)</i>	1 479	1 678
- договорная процентная ставка	12,5%	12,5%
Резервы под обесценение кредитов		
<i>Резервы под обесценение кредитов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</i>	15	40
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение отчетного периода	(2)	(25)
<i>Резервы под обесценение кредитов за отчетный период</i>	13	15
<i>Кредиты по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному (за вычетом резерва под обесценение)</i>	1 663	4 364
<i>Кредиты по состоянию за отчетный период (за вычетом резерва под обесценение)</i>	1 466	1 663
	30 июня 2018	30 июня 2017
		(неаудированные данные)
Процентные доходы за шесть месяцев	102	322
	30 июня 2018	2017
Средства клиентов		
<i>Средства клиентов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</i>	1 551 345	1 352 036
- договорная процентная ставка	1-13%	1%-13%
Привлечено средств клиентов в течение отчетного периода	482 912	684 905
Возвращено средств клиентов в течение отчетного периода	(228 295)	(485 596)
<i>Средства клиентов за отчетный период</i>	1 805 862	1 551 345
- договорная процентная ставка	1%-13%	1%-13%
	30 июня 2018	30 июня 2017
		(неаудированные данные)
Процентные расходы за шесть месяцев	(104 716)	(85 900)

Операции с акционерами

	30 июня 2018	2017
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде за 31 декабря года, предшествующего отчетному (до вычета резервов)</i>	2 514	4 551
Инвестиции в лизинг, предоставленные в течение отчетного периода	0	0
Инвестиции в лизинг, погашенные в течение отчетного периода	(1 059)	(2 037)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде за отчетный период (до вычета резервов)	1 455	2 514
	30 июня 2018	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы за шесть месяцев	241	493
	30 июня 2018	2017
Средства клиентов		
<i>Средства клиентов за 31 декабря года, предшествующего отчетному - договорная процентная ставка</i>	149 869 1%-5%	129 965 1%-5%
Привлечено средств клиентов в течение отчетного периода	8 458 063	15 877 979
Возвращено средств клиентов в течение отчетного периода	(8 551 632)	(15 858 075)
Средства клиентов за отчетный период - договорная процентная ставка	56 300 1%-5%	149 869 1%-5%
	30 июня 2018	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Процентные расходы за шесть месяцев	(332)	(179)
	30 июня 2018	2017
Обязательства по операционной аренде		
<i>Обязательства по операционной аренде за 31 декабря года, предшествующего отчетному</i>	91	91
<i>Обязательства по операционной аренде за отчетный период</i>	50	91
Банковская гарантия	15 000	15 000
	30 июня 2018	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой за шесть месяцев	2 173	1 739
Комиссионные доходы за шесть месяцев	10 137	8 985
Прочие операционные расходы за шесть месяцев	(321)	(400)

Операции с прочими связанными сторонами, не вошедшими в иные категории

	30 июня 2018	2017
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде за 31 декабря года, предшествующего отчетному (до вычета резерва)	76	0
Инвестиции в лизинг, предоставленные в течение отчетного периода	0	778
Инвестиции в лизинг, погашенные в течение отчетного периода	(65)	(702)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде за отчетный период (до вычета резерва)	11	76
Резервы под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде		
Резервы под обесценение за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1	0
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение инвестиций в лизинг в течение отчетного периода	(1)	1
Резервы под обесценение за отчетный период	0	1
Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному (за вычетом резерва под обесценение)	75	0
Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию за отчетный период (за вычетом резерва под обесценение)	11	75
	30 июня 2018	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы за шесть месяцев	5	20
	30 июня 2018	2017
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному (общая сумма до вычета резерва)	7 558	6 221
- договорная процентная ставка	12,25%-16%	12,25%-16%
Кредиты, предоставленные в течение отчетного периода	13 987	15 484
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	(16 590)	(14 147)
Кредиты по состоянию за отчетный период (общая сумма до вычета резерва)	4 955	7 558
- договорная процентная ставка	12,25%-16%	12,25%-15%
Резервы под обесценение кредитов		
Резервы под обесценение кредитов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	441	964
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение отчетного периода	(216)	(523)
Резервы под обесценение кредитов за отчетный период	225	441
Кредиты по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному (за вычетом резерва под обесценение)	7 117	5 257
Кредиты по состоянию за отчетный период (за вычетом резерва под обесценение)	4 730	7 117
	30 июня 2018	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы за шесть месяцев	418	370