

Общество с ограниченной ответственностью "ИНБАНК"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

Содержание

Промежуточный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках.....	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе.....	6
Промежуточный отчет об изменениях в капитале.....	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	8

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	11
4. Переход на МСФО (IFRS) 9.....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	21
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков.....	22
8. Средства в других банках	22
9. Кредиты и дебиторская задолженность.....	23
10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	27
11. Прочие активы	28
12. Средства других банков	28
13. Средства клиентов	28
14. Прочие заемные средства.....	29
15. Прочие обязательства.....	29
16. Процентные доходы и расходы	30
17. Комиссионные доходы и расходы.....	31
18. Прочие операционные доходы	31
19. Операционные расходы.....	31
20. Управление рисками.....	32
21. Управление капиталом	35
22. Условные обязательства.....	36
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	38
24. Операции со связанными сторонами	42
25. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	44

1. Основная деятельность Банка

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью "ИНБАНК" (далее – ООО "ИНБАНК") подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 "Промежуточная финансовая отчетность" за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

ООО "ИНБАНК", является кредитной организацией, организационно-правовая форма – общество с ограниченной ответственностью.

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк "УРАН" (далее по тексту - Банк) создан решением учредителей в форме общества с ограниченной ответственностью зарегистрирован Банком России в феврале 1992 года. Решением Внеочередного Общего собрания участников Банка от 17.11.2009 (Протокол № 10) наименование Банка изменено на Общество с Ограниченной ответственностью "Инбанк" (ООО "Инбанк").

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России. Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, подтверждено имеющимися лицензиями, а также положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- инвестиционные операции – данный сегмент включает операции с ценными бумагами и иностранной валютой;
- услуги корпоративным клиентам, в том числе предоставление кредитов, привлечение средств в депозиты;
- услуги физическим лицам, включающие кредитование, предоставление в аренду банковских ячеек, привлечение средств в депозиты.

Учредительные и регистрационные документы, имеющиеся в Банке, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на отчетную дату составила 1 126 790,2 тыс. руб. и распределена следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Соколов Д.В.	650 000,0	57,685985 %
2.	Компания ИСТ САЙПРЕС ЛИМИТЕД	476 789,5	42,313955 %
3.	Питернов В.И.	0,7	0,00006%
Итого:		1 126 790,2	100,00%

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка www.in-bank.ru

(адрес страницы http://www.in-bank.ru/about/disclosure/shareholders/shema_vzaimosvyazei.pdf).

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу: <http://www.in-bank.ru>.

Списочная численность персонала Банка на 30 июня 2018 года составила 183 человека (на 31 декабря 2017 года – 169 человек).

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, зарубежных филиалов, а также представительств.

Представленная отчетность не является консолидированной, так как ООО "ИНБАНК" не входит в состав банковской (консолидированной группы).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

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 экономической устойчивости Банка и дальнейшего его развития. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

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

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

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

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

Изменения в учетной политике

Банк применил МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*», выпущенный в июле 2014 года 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.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

Классификация финансовых активов

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, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация финансовых активов зависит от:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовый актив оценивается по **амортизированной стоимости** (HTC-модель), если выполняются оба следующих условия:

- a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- b) 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** (HTCS –модель), если выполняются оба следующих условия:

- a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- b) 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 прибыль или убыток**, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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.

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 и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимание всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Целью бизнес-модели НТС (активы, оцениваемые по амортизированной стоимости) является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж несущественный. Несущественным объемом продаж считается продажа в размере **1,5% финансовых активов соответствующей бизнес-модели**.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска. Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Событиями, влекущими за собой существенный рост кредитного риска, могут быть признаны:

- Слияния, поглощения или иные изменения в структуре собственности, приводящие к возникновению связанности двух или более эмитентов ценных бумаг, и сопровождающееся нарушением или повышенными рисками нарушения обязательных нормативов Банка;

- Решение Финансового комитета Банка о закрытии лимита на эмитента или выпуск ценных бумаг, в результате появления негативной информации в отношении эмитента/выпуска и существенных рисков дефолта;

Цель бизнес-модели НТС (активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) 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 НТС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по **справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках**.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование 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 ОКУ (ECL). На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита.

Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии.

Классификация финансовых обязательств

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, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, 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;

с) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Банк впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:

- суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенные в соответствии с Положением об оценке ожидаемых кредитных убытков Банка, и

- первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

д) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Банк оценивает такое обязательство по наибольшей величине из:

- суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенные в соответствии с Положением об оценке ожидаемых кредитных убытков Банка, и

- первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

Реклассификация

Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению Финансового Комитета в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

В случае реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

В случае реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

В случае реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации. Однако накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

В случае реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости

В случае реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой балансовой стоимостью такого актива.

В случае реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости.

Первоначальная оценка. Затраты.

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 существенных затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Существенными признаются затраты в размере, превышающем 5% справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании. Существенные затраты, учтенные при расчете эффективной процентной ставки (далее по тексту - ЭПС), амортизируются и отражаются с даты первоначального признания финансового актива или

финансового обязательства в течение ожидаемого срока жизни (погашения/возврата) финансового инструмента ежемесячно в последний календарный день месяца за истекший месяц. В случае, когда последний календарный день не является операционным днем и баланс формируется в последний рабочий день, при отражении учитываются суммы включая оставшиеся нерабочие дни. Могут амортизироваться в течение более короткого периода, чем ожидаемый срок жизни финансового инструмента, если финансовый инструмент имеет плавающую %% ставку и если затраты относятся к периоду до следующей даты пересмотра %. Важно- затраты по сделке, возникшие после признания финансового инструмента, не меняют его балансовую стоимость, сформировавшуюся в дату первоначального признания.

Особенности определения эффективной процентной ставки.

В случае пересмотра (модификации) денежных потоков по финансовому активу по согласованию сторон, если наблюдается существенное отклонение (существенным отклонением для целей модификации принимается отклонение в размере 3% от существующих на дату пересмотра денежных потоков) и пересмотр (модификация) не приводят к прекращению признания данного финансового актива, Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных (модифицированных) денежных потоков, предусмотренных договором, которые дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке данного финансового актива (или первоначальной эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска, для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов). Понесенные затраты и уплаченные комиссионные корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Для расчета **эффективной процентной ставки (далее по тексту-ЭПС)** Банк определяет все ожидаемые денежные потоки, обусловленные договором (возможные частичные и полные погашения до срока, пролонгации и прочие условия, которые могут изменить срок), но не учитывает ожидаемые кредитные убытки.

В состав денежных потоков включаются все комиссии и аналогичные выплаты, связанные с выпуском инструмента, транзакционные издержки, а также премии и дисконты. Транзакционные издержки включают в себя комиссии, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также соответствующие налоги и сборы. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по инструменту, финансовые расходы и внутренние административные расходы.

ЭПС не меняется с момента первоначального признания инструмента в случае изменения договорных денежных потоков. В случае, если процентная ставка по ссуде не фиксированная, то в качестве ЭПС на дату оценки принимается рыночная процентная ставка по аналогичным инструментам.

ЭПС не применяется, если срок погашения финансового инструмента при первоначальном признании:

- а) составляет менее одного года, включая финансовые инструменты, дата погашения которых приходится на другой отчетный год,
- б) по требованию (до востребования);
- в) если срок при первоначальном признании составлял менее одного года, а после пролонгации без изменения процентной ставки стал более одного года.

Данные условия неприменения ЭПС действуют, если разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода/расхода, не является существенной.

В целях ЭПС существенным считается отклонение, определяемое по депозитным и кредитным продуктам - в процентных пунктах от значения %% по линейному методу более 5 процентных пункта в правую сторону и 3 процентных пункта - в левую сторону.

Для финансовых активов, приобретаемых на организованном рынке, или на открытой торговой площадке, любое отклонение процентной ставки в целях ЭПС считается существенным.

- по договорам финансовой гарантии ЭПС для которых не может быть определена, дисконтирование производится посредством применения рыночной ставки.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

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

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

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

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

— МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, 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 20 «Управление 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 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.

4. Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

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

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассиф икация	Переоцен ка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 117 913	0	0	2 117 913
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	142 849	0	0	142 849
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 269 175	293 572	0	2 562 747
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	5 015 440	0	0	5 015 440
Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или	4 984 027	0	44 175	5 028 202

ООО "ИНБАНК"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассиф икация	Переоцен ка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
	через прибыль или убыток	убыток				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	1 414 514	-293 572	-6 251	1 114 691
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	18 006	0	0	18 006
Итого финансовых активов			15 961 924	0	37 924	15 999 848
Обязательства						
Средства других банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток	990	0	0	990
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	13 134 632	0	0	13 134 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	180 761	0	0	180 761
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	511 973	0	0	511 973
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	12 187	0	13 943	26 130
Итого финансовых обязательств			13 840 543	0	13 943	13 854 486

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 4.796 тысяч рублей увеличения отложенного налогового обязательства.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3 "Основы представления отчетности".

Эффект перехода

ООО "ИНБАНК"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

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

Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года

Неаудированные данные

Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	99 903
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	23 981
Отложенное налоговое обязательство по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	-4 796
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	119 088

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.

<i>Неаудированные данные</i>	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Средства в банках	0	0	0
Кредиты	-342 452	44 175	-298 277
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	-4 359	-4 359
Резервы – оценочное обязательство	-9 417	-13 943	-23 360
Итого	-351 869	25 873	-325 996

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 в соответствии с информацией за 2018 год.

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

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

<i>Неаудированные данные</i>	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 269 175	299 822	2 568 997
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 414 514	-1 414 514	0
Финансовые активы, оцениваемые по	0	1 114 692	1 114 692

ООО "ИНБАНК"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

амортизированной стоимости			
Итого	3 683 689	0	3 683 689

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	112 574	70 333
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	567 090	1 060 327
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	362 824	982 814
- других стран	3 988	4 439
Денежные эквиваленты	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 046 476	2 117 913

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года денежные средства и их эквиваленты преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими и иностранными банками, финансовыми компаниями, а также корпоративными клиентами.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года (неаудированн ые данные)	31 декабря 2017 года
Обязательные резервы на счетах в Банке России по средствам в рублях	26 680	23 414
Обязательные резервы на счетах в Банке России по средствам в иностранной валюте	114 823	119 435
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	141 503	142 849

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте. По обязательным резервам проценты не начисляются.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 336 886	2 269 175
<i>Долговые ценные бумаги</i>	2 336 886	2 269 175
Российские государственные облигации и еврооблигации	920 592	940 500
Муниципальные облигации и еврооблигации		
Облигации и еврооблигации банков	313	253
Облигации и еврооблигации компаний	1 415 981	1 328 422
Облигации и еврооблигации иностранных государств		0
<i>Производные финансовые инструменты</i>	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0
<i>Долговые ценные бумаги</i>	0	0
Российские государственные облигации и еврооблигации	0	0
Облигации и еврооблигации компаний	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 336 886	2 269 175

По состоянию на отчетную дату часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, передана по договорам "прямого репо" без прекращения признания.

Все торговые долговые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, являются не дефолтными.

8. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	11 369 708	5 015 440
Ожидаемые кредитные убытки		
Итого кредитов банкам	11 369 708	5 015 440

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным. По состоянию на текущую отчетную дату резерв под убытки по средствам в других банках не формируется.

9. 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 авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 680 804	4 984 027
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	6 680 804	4 984 027

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты корпоративным клиентам	6 265 708	4 589 924
Кредиты физическим лицам	770 567	736 555
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 036 275	5 326 479
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-355 471	-342 452
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	6 680 804	4 984 027

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

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 1			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	161 179	43 409	204 588
Переводы в стадию 1	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	59 153	2 281	61 434
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0
Прочие движения	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	220 332	45 690	266 022
Стадия 2			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	0	2 892	2 892
Переводы в стадию 1	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0

ООО "ИНБАНК"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	0	-2 892	-2 892
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0
Прочие движения	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	0	0	0
Стадия 3			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	90 597	200	90 797
Переводы в стадию 1	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-1 271	-77	-1 348
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0
Прочие движения	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	89 326	123	89 449
Итого на 01 января 2018 года	251 776	46 501	298 277
Итого на 30 июня 2018 года	309 658	45 813	355 471

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:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов на 01 января 2017 года	215 986	3 587	219 573
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	179 912	19 774	199 686
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за 30 июня 2017 года	395 898	23 361	419 259

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	504 642	7,60%	90 000	1,69%
Обрабатывающие производства	433 300	6,50%	1 000	0,02%
Строительство	835 798	12,50%	450 677	8,46%
Оптовая и розничная торговля	2 612 323	39,10%	1 349 367	25,33%
Оказание услуг (кроме финансовых)	333 804	5,00%	956 889	17,96%
Транспорт и хранение	449 793	6,70%	417 178	7,83%
Финансовые услуги кроме страхования	0	0,00%	0	0,00%
Аренда и лизинг	286 781	4,30%	243 569	4,57%
Добыча полезных ископаемых	129 116	1,90%	100 000	1,88%
Прочее производство	627 879	9,40%	975 244	18,31%

ООО "ИНБАНК"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	770 567	11,50%	736 555	13,83%
Прочие	52 272	0,80%	6 000	0,11%
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	7 036 275	105,3%	5 326 479	100,0%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-355 471		-342 452	
Итого кредитов	6 680 804		4 984 027	

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	Итого
Кредиты корпоративным клиентам							
Непросроченные	6 168 868	0	0	0	13 138	0	6 182 006
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	83 702	0	83 702
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредиты корпоративным клиентам	6 168 868	0	0	0	96 840	0	6 265 708
Кредиты физическим лицам							
Непросроченные	770 480	0	0	0	0	0	770 480
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	87	0	87
Итого кредиты физическим лицам	770 480	0	0	0	87	0	770 567
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва	6 939 348	0	0	0	96 927	0	7 036 275
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-262 758	-3 264	0	0	-89 449	0	-355 471
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	6 676 590	-3 264	0	0	7 478	0	6 680 804

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

ООО "ИНБАНК"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные			
Текущие и индивидуально необесцененные	11 069	308 632	319 701
Итого текущих и необесцененных	11 069	308 632	319 701
Просроченные, но необесцененные			
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0
Индивидуально обесцененные			
- без задержки платежей	4 480 636	416 385	4 897 021
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	180	180
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	11 185	11 185
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	98 219	0	98 219
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	173	173
Итого индивидуально обесцененные	4 578 855	427 923	5 006 778
Общая балансовая сумма кредитов	4 589 924	736 555	5 326 479
За вычетом резерва под обесценение	-288 739	-53 713	-342 452
Итого кредитов	4 301 185	682 842	4 984 027

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля в разрезе групп заемщиков за 30 июня 2018 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1020	69 277	70 297
Кредиты, обеспеченные:	5 955 030	655 477	6 610 507
-недвижимостью	680 402	653 423	1 333 825
-оборудованием и транспортными средствами	534 360	0	534 360
-прочими активами	139046	0	139046
-поручительствами и банковскими гарантиями	4 601 222	2 054	4 603 276
Итого кредитов и авансов клиентам	5 956 050	724 754	6 680 804

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	8 859	30 940	39 799
Кредиты, обеспеченные:	4 581 065	705 615	5 286 680
-недвижимостью	1 623 810	705 410	2 329 220
-оборудованием и транспортными средствами	154 765	0	154 765

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
-прочими активами	50 000	0	50000
-поручительствами и банковскими гарантиями	2 752 490	205	2 752 695
Итого кредитов и авансов клиентам	4 589 924	736 555	5 326 479

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 24.

10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 214 777	н/п
Российские государственные облигации и еврооблигации	25 144	н/п
Облигации и еврооблигации компаний	1 189 633	н/п
За вычетом резервов под обесценение	-3 695	н/п
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 211 082	н/п

В 2017 году данные финансовые активы классифицировались в соответствии с МСФО 39 как "удерживаемые до погашения"

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	н/п	1 414 514
Российские государственные облигации и еврооблигации	н/п	25 192
Облигации и еврооблигации компаний	н/п	1 389 322
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	н/п	0
Облигации и еврооблигации компаний	н/п	0
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва	н/п	1 414 514
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	н/п	1 414 514

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Такие понятия, как «ОКУ за 12 месяцев», «ОКУ за весь срок» и «кредитно-обесцененные активы», разъясняются в Примечании 3. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

ООО "ИНБАНК"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	Итого	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на начало периода	4 359	0	0	4 359	0
Прочие изменения	-664	0	0	-664	0
Списания	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	3 695	0	0	3 695	0

11. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Предоплаты за работы и услуги	4 109	3 891
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	949	1 194
Прочие	26 748	30 493
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-20 264	-18 227
Итого прочих активов	11 542	17 351

12. Средства других банков

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	2 233	990
Обязательства по возврату денежных средств / ценных бумаг по договорам РЕПО	0	0
Краткосрочные депозиты других банков	6 410 400	0
Итого средства других банков	6 412 633	990

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

13. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица	2 402 329	3 270 239
Прочие юридические лица текущие (расчетные) счета	2 247 265	2 558 560
Прочие юридические лица срочные депозиты	155 064	711 679
Физические лица	10 825 879	9 864 393
Физические лица текущие счета (вклады до востребования)	2 769 065	1 955 000

ООО "ИНБАНК"**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Физические лица срочные вклады	8 056 814	7 909 393
Итого средства клиентов	13 228 208	13 134 632

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ клиентов Банка по отраслям:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	10 825 879	81,84%	9 864 393	75,10%
Деятельность в сфере гостиниц и предприятий общественного питания	17 325	0,13%	19 621	0,15%
Сельское хозяйство	1 388	0,01%	327	0,00%
Строительство	310 800	2,35%	771 776	5,88%
Оптовая и розничная торговля	995 571	7,53%	604 994	4,61%
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	20 117	0,15%	13 081	0,10%
Прочая профессиональная деятельность	31 273	0,24%	104 648	0,80%
Деятельность в области информации и связи	37 429	0,28%	670 399	5,10%
Аренда и лизинг	3 841	0,03%	53	0,00%
Операции с недвижимым имуществом	75 361	0,57%	219 106	1,67%
Транспортировка и хранение	1 115	0,01%	9 811	0,07%
Финансовые услуги и страхование	842 458	6,37%	712 912	5,43%
Образовательная деятельность	1 674	0,01%	110	0,00%
Обработывающие производства	57 467	0,43%	94 837	0,72%
Добыча полезных ископаемых	391	0,00%	35 973	0,27%
Прочее	6 119	0,05%	12 591	0,10%
Итого средств клиентов	13 228 208	100%	13 134 632	100%

Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 24.

14. Прочие заемные средства

Банком получен 07.05.2014г. субординированный кредит с номиналом 500 000 тыс. руб., сроком на 10 лет, с процентной ставкой – 9,5 % годовых от ООО «Недвижимость-Челябинск» с последующей пролонгацией общим сроком на 15 лет.

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным. Субординированный займ получен от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в примечании 24.

15. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Заработная плата работникам	613	34 069
Резерв по неиспользованным отпускам	27 396	22 189

ООО "ИНБАНК"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	861	597
Кредиторская задолженность	466	2 800
Резерв - оценочное обязательство	64 211	9 417
Прочие	39 488	83 061
Итого прочих обязательств	133 035	152 133

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 24.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный период.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			30 июня 2017 года (неаудирован ные данные)	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого	Итого
Резерв под условные обязательства					
Остаток на начало периода	49 112	0	0	49 112	3 593
Прочие изменения	15 099	0	0	15 099	-3 593
Списания	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	64 211	0	0	64 211	0

16. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	409 398	351 909
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 907	166 624
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	38 200	46 051
Средства, размещенные в других банках	177 685	15 381
Корреспондентские счета в других банках	1 458	2 181
Итого процентных доходов	690 648	582 146
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-27 736	-31 949
Выпущенные долговые ценные бумаги	-3 701	-3 295
Срочные вклады физических лиц	-159 174	-125 409
Срочные депозиты банков	-5 257	-55 260
Текущие (расчетные) счета	-2 515	-3 070
Итого процентных расходов	-198 383	-218 983
Чистые процентные доходы	492 265	363 163

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 24.

17. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	7 524	5 615
Комиссия по кассовым операциям	17 750	6 960
Комиссия по выданным гарантиям	15 323	15 437
Прочие	1 621	2 013
Итого комиссионных доходов	42 218	30 025
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-4 910	-2 577
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-1	-2
Прочие	-5 476	-4 900
Итого комиссионных расходов	-10 387	-7 479
Чистый комиссионный доход	31 831	22 546

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 24.

18. Прочие операционные доходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Доход от сдачи в аренду	702	524
Прочее	5 764	1 641
Итого прочих операционных доходов	6 466	2 165

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 24.

19. Операционные расходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	-213 898	-193 688
Амортизация основных средств и НМА	-7 507	-5 724

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Административные расходы	-32 133	-21 945
Расходы по операционной аренде	-38 695	-38 802
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-1 370	-1 201
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-12 336	-11 458
Расходы по страхованию	-14 107	-17 035
Реклама и маркетинг	0	-31
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-10 771	-9 897
Прочие	-3 470	-1 912
Итого операционных расходов	-334 287	-301 693

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 24.

20. Управление рисками

К значимым рискам, которые несет Банк в своей деятельности в качестве хозяйствующего субъекта, имеющего лицензию на осуществление банковской деятельности, являются:

- кредитный риск;
- риск концентрации;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- операционный риск.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних положений Банка и процедур в целях минимизации операционного риска.

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.

При расчете ожидаемых кредитных убытков Банк оценивает а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов; б) временную стоимость денег и с) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату.

Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки происходит на основе проведенного анализа, учитывая количественные и качественные показатели и экспертное мнение структурного подразделения БАНКа, отвечающего за расчет указанного резерва.

При анализе на вероятность дефолта ссуда может быть отнесена к одной из трех состояний (стадий/уровней):

Стадия 1 «Работающие активы с нормальным уровнем кредитного риска» (далее – Стадия1) 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 дефолта (Стадия 3).

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

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Количество дней определяется с даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности при условии непогашения такой задолженности на отчетную дату. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью, а также просроченная задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 10000 руб. по одному договору;
- существенное снижение 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 заемщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов:
 - реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9, 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» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Восстановление кредитного качества.

Восстановлением кредитного качества ссуды признается возврат ссуды в Стадию 1 из категории ссуд с существенным увеличением кредитного риска (Стадия 2) и из категории кредитно обесцененных (Стадия 3)

Ссуда считается вернувшейся в Стадию 1 из категории ссуд с существенным увеличением кредитного риска при соблюдении всех следующих условий:

- с даты классификации до даты анализа прошло не менее 6 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты оценки не превысила 5 дней;
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;
- после дефолта (если был) погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком или участниками банковской группы риска, связанного с контрагентом, имевшим просроченные обязательства), погашения путем принятия на баланс имущества либо реализация долга отсутствовали.
- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по задолженности юридических лиц- на индивидуальной основе. Банк определяет ожидаемые кредитные убытки по ссудам физических лиц на групповой основе, кроме ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе.

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

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – резерв под ECL) на индивидуальной основе включает следующие этапы:

- 1 - определение уровня ссуды (1 – беспроблемная, с нормальным уровнем кредитного риска; 2 – проблемная, с существенным увеличением уровня кредитного риска, 3 – кредитно-обесцененная;)
- 2 - определение вероятности дефолта (PD – Probability of Default) заемщика на текущую отчетную дату и на дату первоначального признания;
- 3 - сравнение вероятности дефолта заемщика на текущую отчетную дату и на дату первоначального признания и идентификация наличия или отсутствия существенного изменения кредитного риска по ссуде;
- 4 - расчет уровня убыточности LGD на текущую отчетную дату;
- 5 - уточнение суммы задолженности EAD на текущую отчетную дату;
- 6 - расчет ожидаемых кредитных убытков ECL на текущую отчетную дату (для Ссуд этот расчет осуществляется по формуле: $ECL=EAD \times LGD \times PD$).

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

Банк определяет ожидаемые кредитные убытки по ссудам физических лиц на групповой основе, кроме ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе.

На индивидуальной основе оцениваются ссуды, относящиеся ко 2-й и 3-й стадии, а также ссуды, отвечающие одновременно следующим условиям:

- а) Сумма задолженности по основному долгу и процентам на отчетную дату составляет более 50 млн.рублей, по ссудам в иностранной валюте- эквивалент более 50 млн.руб. по курсу Банка России на отчетную дату
- б) Расчетный резерв в целях РСБУ превышает значение PD, рассчитанное на аналогичную дату.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.

В отношении неиспользованных лимитов кредитных линий Банк определяет существенность изменения кредитного риска в соответствии с изменением кредитного риска по ссуде, к которой относится неиспользованный лимит.

Кредитное качество финансовых инструментов определяется внутренним кредитным рейтингом либо вероятностью дефолта эмитента (контрагента) на момент первоначального признания ссуды и по итогам анализа квартальной отчетности эмитента (контрагента).

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, и обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Банка.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется 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. Если Банк не удовлетворяет требованиям Банка России, в отношении него могут быть применены определенные санкции. Нормативный капитал основан на отчетах Банка, подготовленных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, которые существенно отличаются от стандартов МСФО.

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 2016 года
Основной капитал	2 035 914	2 086 519
Дополнительный капитал	662 373	500 000
Итого нормативного капитала	2 698 287	2 586 519

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	1 232 974	1 232 974
Эмиссионный доход	35 796	35 796
Нераспределенная прибыль	253 802	99 903
Итого капитала 1-го уровня	1 522 572	1 368 673
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	0	0
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	698 472	698 472
Субординированный депозит	500 000	500 000
Итого капитала 2-го уровня	1 198 472	1 198 472
Итого капитала	2 721 044	2 567 145

22. Условные обязательства

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Судебные разбирательства. На 31 декабря 2017 года ООО «Лэм Уэстон Белая Дача» к Банку был предъявлен иск о взыскании денежных средств по банковской гарантии выданной за исполнение обязательств ООО «Группа Компаний Магистраль» в пользу ООО «Лэм Уэстон Белая Дача». Решением Арбитражного суда г. Москвы от 15.02.2018г. в исковых требованиях ООО «Лэм Уэстон Белая Дача» было отказано полностью. Постановлением № 09АП-18244/2018 девятого арбитражного апелляционного суда г. Москвы от 23.05.2018г. принято решение о взыскании с Банка средств по банковской гарантии в размере 30 101 748, 86 рублей в пользу ООО «Лэм Уэстон Белая Дача». Денежные средства были списаны по исполнительному листу 16.07.2018г. Судебные разбирательства на отчетную дату 30 июня 2018 года не завершены.

На отчетную дату 30 июня 2018 года руководство Банка не располагает информацией о других существенных потенциальных рисках, фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

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

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

Обязательства капитального характера. На 30 июня 2018 года Банк не имел обязательств капитального характера.

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	33 158	90 746
От 1 года до 5 лет	155 112	441 548

Итого обязательств по аренде

188 270

532 294

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. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 "Договоры страхования" несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	1 202 170	928 155
Выданные гарантии и поручительства	1 045 164	1 533 538
Итого обязательств кредитного характера	2 247 334	2 461 693

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 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 и 31 декабря 2017 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
	Заложенные активы	Заложенные активы
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0
Итого	0	0

Активы, находящиеся на хранении.

Номинальная стоимость находящихся на хранении активов, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная стоимость 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации	0	0
Векселя клиентов, находящиеся в хранилище Банка, в том числе по договорам залога	88 359	166 898
Долевые ценные бумаги	0	0
Итого	88 359	166 898

Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как не являются активами Банка.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 30 июня 2018 года приведена в Примечании.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств на 30 июня 2018 года:

30 июня 2018 года (неаудированные данные)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2 336 886	2 336 886	0	0
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 336 886	2 336 886	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	2 336 886	2 336 886	0	0

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Денежные средства и их эквиваленты	1 187 989	1 187 989	0	0
- Наличные средства	112 574	112 574	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	567 090	567 090	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	141 503	141 503	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	366 822	366 822	0	0

ООО "ИНБАНК"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Средства в других банках	11 369 708	11 369 708	0	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	11 369 708	11 369 708	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	6 680 804	0	0	6 680 804
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 211 082	0	0	1 211 082
Российские государственные облигации	25 192	0	0	25 192
Корпоративные облигации	1 389 322	0	0	1 389 322
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства	12 875	0	0	12 875
Нематериальные активы	28 647	0	0	28 647
Итого финансовых активов	20 491 105	12 557 697	0	7 933 408

30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков	6 412 633	6 412 633	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 233	2 233	0	0
- Краткосрочные депозиты других банков	6 410 400	6 410 400	0	0
Средства клиентов	13 228 208	0	13 228 208	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	2 247 265	0	2 247 265	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	155 064	0	155 064	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 769 065	0	2 769 065	0
Физические лица текущие счета (вклады до востребования)	8 056 814	0	8 056 814	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	372 860	0	372 860	0
Прочие заемные средства	511 842	0	511 842	0
- Субординированный депозит	511 842	0	511 842	0
Итого финансовых обязательств	20 525 543	6 412 633	14 112 910	0

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств на 31 декабря 2017 года:

31 декабря 2017 года

ООО "ИНБАНК"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2 269 175	2 269 175	0	0
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 269 175	2 269 175	0	0
Итого финансовых активов	2 269 175	2 269 175	0	0

31 декабря 2017 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 260 762	2 260 762	0	0
- Наличные средства	70 333	70 333	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 060 327	1 060 327	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	142 849	142 849	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	987 253	987 253	0	0
Средства в других банках	5 015 440	5 015 440	0	0
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	0	0	0	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	5 015 440	5 015 440	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	4 984 027	0	0	4 984 027
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 414 514	0	0	1 414 514
Российские государственные облигации	25 195	0	0	25 195
Корпоративные облигации	1 617 388	0	0	1 617 388
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства	14 503	0	0	14 503
Нематериальные активы	30 446	0	0	30 446
Итого финансовых активов	13 719 692	7 276 202	0	6 443 490

31 декабря 2017 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков	990	990	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	990	990	0	0
Средства клиентов	13 134 632	0	13 134 632	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	2 558 560	0	2 558 560	0

	31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	711 679	0	711 679	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 955 000	0	1 955 000	0
- Срочные вклады физических лиц	7 909 393	0	7 909 393	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	180 761		180 761	0
Прочие заемные средства	511 973	0	511 973	0
- Субординированный депозит	511 973	0	511 973	0
Итого финансовых обязательств	13 828 356	990	13 827 366	0

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

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. 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 руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

24. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов, РКО. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018, статьи доходов и расходов, а также другие операции за первое полугодие 2018 со связанными сторонами:

ООО "ИНБАНК"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Участники	Ключевой управленческ ий персонал Банка	Члены Совета директоров	Прочие	Итого
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	0	136	237	72 147	72 520
- в российских рублях:	0	138	246	72 147	72 531
основной долг	0	138	246	90 147	90 531
резерв под обесценение		-2	-9	-18 000	-18 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	190 036	9 272	35 955	101 446	336 709
Текущие счета	101 700	7 236	21 138	68 445	198 519
Срочные депозиты	88 336	2 036	14 817	32 739	137 928
- в российских рублях	0	761	1 661	12 242	14 664
- в долларах США	88 336	1 275	13 156	3 385	106 153
- в евро	0	0	0	8 916	8 916
- в фунтах	0	0	0	0	0
Субординированные займы:				500 000	500 000
- в российских рублях				500 000	500 000
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении					
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	0	32	0	6 248	6 280
Процентные расходы	1 575	117	289	24 925	26 906
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой(конверсии)	-231	-25	-134	20	-370
Комиссионные доходы	64	32	111	602	809
Прочие доходы	0	1	0	0	1
Прочие расходы	0	0	0	0	0
Выплаченные вознаграждения	0	0	0	0	0

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017, статьи доходов и расходов за первое полугодие 2017 со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал Банка	Члены Совета директоров	Прочие	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам					
- в российских рублях:					
основной долг	0	760	0	90 000	90 760
резерв под обесценение	0	-11	0	-18 000	-18 011
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов					
Текущие счета	14 902	9 880	18 332	47 501	90 615
Срочные депозиты	168 716	120 360	22 797	20 436	332 309
- в российских рублях	0	53 106	3 962	8 983	66 051
- в долларах США	122 925	67 254	18 835	3 072	212 086
- в евро	0	0	0	8 381	8 381
- в фунтах	45 791	0	0	0	45 791
Расчетные счета юридических лиц	0	0	0	42 105	42 105

Субординированные займы:					
- в российских рублях	0	0	0	500 000	500 000
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении					
Неиспользованные кредитные линии	6 764	1 001	5 476	500	13 740
Резервы по неиспользованным линиям	-676	-33	-222	-25	-956

На 30 июня 2017 г.

	Участники	Ключевой управленческий персонал Банка	Члены Совета директоров	Прочие	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	0	181	56	25	262
Процентные расходы	0	0	0	0	0
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0	-17	-14	-7	-38
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0
Выплаченные вознаграждения	0	0	0	0	0

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

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком от обесценения.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. При использовании моделей оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Утверждено и подписано от имени Совета директоров Банка 24 августа 2018 года.

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления
Тютин В.И.



Главный бухгалтер
С.Ю. Ларина

Пронумеровано – пронумеровано –
скреплено печатью

44 (срок хранения) страниц

Директор
ООО «Истин» и Партнеры-
Москва»
27.08.2017

