

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Международного банка Санкт-Петербурга (Акционерного общества) (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Банк зарегистрирован в 1989 году и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	30 июня 2018 года, %	31 декабря 2017 года, %
Акционеры Банка:		
Бажанов С.В.	92,28%	92,28%
ЗАО «Триумф»	6,95%	6,95%
Миноритарии	0,77%	0,77%
Итого	100,00%	100,00%

Основная деятельность. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, предоставление ссуд и гарантий, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Банк МБСП (АО) имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций от 28.12.1999 № 197. В связи со сменой наименования Банком России выдана новая лицензия: Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 197 от 10.03.2016г.

Дополнительно Банк имеет следующие лицензии:

- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также другие операции с драгоценными металлами № 197 от 11.02.2004 г. (выдана Банком России);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на дилерскую деятельность №040-02745-010000 получена 9.11.2000, бессрочная (выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (2017 год: 1 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В июне 2018 года Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «В-» по международной шкале. Краткосрочный кредитный рейтинг Банка подтвержден на уровне «В».

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Крапивный пер., д. 5.

По состоянию на 30 июня 2018 года на территории Российской Федерации работали 5 филиалов Банка (г. Москва, г. Нижний Новгород, г. Волгоград, г. Ульяновск и г. Новосибирск) и представительство Банка в Москве (31 декабря 2017 года: 5 филиалов и представительство в Москве). Среднесписочная численность сотрудников за 1 полугодие 2018 года составила 173 человека (за 2017 год: 202 человека).

1 Введение (продолжение)

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее - рубли). Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Основы составления финансовой отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и соответствует требованиям Международных стандартов финансовой отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте неконсолидированной финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций (Примечание 4). Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам и текущую цену спроса на финансовые обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котироваемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Финансовый инструмент рассматривается как котироваемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость (АС) представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и для финансовых активов скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, а также любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая накопленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, при их наличии), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной ставки процента – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период с целью обеспечения постоянной периодической процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до его амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения дополнительных ограничений на продажу.

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

• Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает следующим условиям:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

■ Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он одновременно соответствует следующим условиям:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и от продажи финансового актива;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Финансовые активы, предназначенные для торговли и имеющие справедливую стоимость Банк классифицирует исходя из бизнес-модели к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, если они не соответствуют критериям финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или ССПСД.

Финансовые активы могут быть переклассифицированы, если Банк в отношении этих активов меняет бизнес-модель.

Обесценение. Начиная с 1 января 2018 года, в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк рассчитывает убытки от обесценения финансовых активов на основе модели прогнозируемых ожидаемых кредитных убытков. Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам, дебиторской задолженности, средствам в банках, договорам обратного РЕПО, договорам на предоставление финансовой гарантии и иным долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по ССПСД.

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Если в результате анализа данных по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк рассчитывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Если в результате анализа на отчетную дату наблюдается значительное увеличение кредитного риска по конкретному финансовому активу, то Банк создает резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового актива.

Данная оценка производится для всех финансовых инструментов, оцениваемых по АС и ССПСД, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, будь то оценка на индивидуальной или групповой основе, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

В результате по активам, оцениваем по АС Банк признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать в соответствии с текущим расчетом.

Оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым активам, которые оцениваются по ССПСД, признаётся в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и формироваться на основе обоснованной и подтверждаемой информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий.

Для определения размера ожидаемых кредитных убытков Банк разделяет все финансовые активы на 4 группы по возможной степени реализации кредитного риска:

Группа 1 – финансовые активы, величина кредитного риска по которым осталась без изменений или изменилась незначительно относительно даты первоначального признания;

Группа 2 – финансовые активы, величина кредитного риска по которым на отчетную дату существенно увеличилась относительно даты первоначального признания;

Группа 3 – финансовые активы, которым определен статус «обесцененные»;

Группа 4 – приобретенные или созданные финансовые активы, которые на дату первоначального признания уже имели статус «кредитно-обесцененных».

Финансовые активы переходят из одной группы в другую при наступлении определенных событий.

Переход на отчетную дату из Группы 1 в Группу 2 происходит при наступлении одного или нескольких факторов:

- задолженность по финансовому активу превысила 30 дней;
- существенно снизился рейтинг заемщика (эмитента) относительно даты первоначального признания;

Если в текущем отчетном периоде произошло восстановление (уменьшение) кредитного риска по конкретному активу, и этому событию может быть предоставлено достоверное подтверждение, то Банк переводит финансовый актив из Группы 2 в Группу 1.

Переход на отчетную дату из Группы 2 в Группу 3 происходит, если заемщику (эмитенту) присваивается статус «обесцененного» при наступлении одного или нескольких событий, которые оказывают негативное влияние на будущие денежные потоки.

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

- просроченная задолженность по финансовому активу превышает 90 дней;
- произошло существенное ухудшение финансового состояния заемщика (эмитента);
- проведена реструктуризация задолженности, без которой заемщик (эмитент) должен был бы признать дефолт;
- иные факторы, реализация которых ставит под сомнение погашение требований Банка или делает их получение маловероятными.

Алгоритм расчета ОКУ описан ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD). Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD). Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD). Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Банк ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. LGD корректируется на макроэкономические показатели и обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

В своей Методике Банк использует информацию как внешней, так внутренней статистики в качестве корректирующих коэффициентов к ключевым параметрам.

Банк рассматривает возможность оценки на групповой основе значений PD и LGD для Группы 1 и Группы 2. Для этого финансовые активы объединяются в однородные группы по схожим внутренним и внешним характеристикам.

Расчет ключевых параметров для Группы 3 и 4 всегда осуществляется на индивидуальной основе.

Банк рассчитывает значения PD, LGD и EAD по каждому финансовому активу, который подвержен кредитному риску.

Для различных категорий финансовых активов банк определяет свой алгоритм расчета и свои корректирующие макроэкономические показатели.

При оценке ОКУ Банк рассчитывает показатели PD, EAD, LGD по каждой ссуде. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация и них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Банк применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, факт проблемной реструктуризации актива. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то Банк также рассматривает это как значительное увеличение кредитного риска относительно первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Группе 3 (статус «обесцененные») для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и

межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Размер LGD основан на статистических данных по финансовому результату от реализации залогов и покрытия просроченной задолженности, которая включена в расчет PD. Итоговая величина LGD проходит корректировку на макроэкономические и статистические показатели:

Перечень макроэкономических и статистических показателей:

- ВВП;
- индекс инфляции;
- стоимость одного барреля нефти марки Urals;
- иные показатели, общедоступные и характеризующие экономическое положение в конкретных отраслях.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Требования по аккредитивам. Требования по аккредитивам представляют собой аккредитивы, открытые Банком по поручениям Клиентов. Требования по аккредитивам отражаются по амортизированной стоимости и включены в статью «Кредиты и авансы клиентам».

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и могут включаться в инвестиционное имущество или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства банков» или «Средства клиентов».

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа по сделкам по договорам продажи и обратного выкупа, а также сделкам обратного репо рассматривается как процентный доход/расход и начисляется в течение всего срока действия сделки на основании метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за вознаграждение, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью отчета о финансовом положении.

Полученные в займ ценные бумаги не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях поступления от продажи этих ценных бумаг отражаются как торговое обязательство по обратному выкупу и возврату ценных бумаг в составе прочих финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Транспортные средства	20%
Капитальные вложения в арендованные помещения	14%
Мебель и оборудование	10-25%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение. Нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Лицензии на программное обеспечение амортизируются с использованием линейного метода в течение срока действия лицензии, составляющего срок ее полезного использования, и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество – это неиспользуемая в основной деятельности Банка имущество, удерживаемое Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект. Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за отчетный период отдельной строкой.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Банк классифицирует долгосрочный актив (или выбывающую группу) как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не посредством продолжающегося использования. Для этого актив (или выбывающая группа) должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии и только на условиях обычных и обязательных при продаже таких активов (или выбывающих групп), и его продажа должна быть в высшей степени вероятной. Должна активно вестись деятельность по продаже актива (или выбывающей группы) по цене, которая является обоснованной сравнительно с его текущей справедливой стоимостью. В дополнение, должно быть ожидание, что продажа будет удовлетворять требованиям для признания в качестве законченной продажи в течение одного года с даты классификации.

Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Банком, и существует достаточное подтверждение того, что Банк будет продолжать выполнять план по продаже актива (или выбывающей группы). Долгосрочный актив (или выбывающая группа), классифицированный как предназначенный для продажи, оценивается по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.

Банк признает:

- убыток от обесценения при любом первоначальном или последующем уменьшении стоимости актива (или выбывающей группы) до справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу;

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

• прибыль от любого последующего увеличения в справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу, но не превышающую сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее.

Банк не амортизирует долгосрочный актив, пока он классифицируется как предназначенный для продажи или пока он является частью выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи.

Средства банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые обязательства. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя. Данные активы отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированный долг. Субординированный долг представлен долгосрочными займами, привлеченными Банком на международных финансовых рынках или на внутреннем рынке. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Банка погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные и фьючерсные контракты, операции своп, спот, том, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам).

Руководствуясь принципом приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, Банк квалифицирует доходы от операций валютного свопа, юридически представляющих собой две встречные сделки покупки и продажи валюты, как процентные доходы, исходя из экономического содержания операции валютный своп. Фактически операция валютный своп представляет собой обмен основными суммами и процентным доходом, выраженными в разных валютах, то есть кассовая и форвардная сделки и перечисление вариационной маржи, исчисляемой посредством зачета рыночной процентной ставки по обеим валютам. Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за отчетный период, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Акционерный капитал и эмиссионный доход. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или уплаченные Банком в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные сборы за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или залога, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком для предоставления кредитов по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления.

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка – это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании. В результате эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к балансовой стоимости финансовых активов до вычета резервов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (Группа 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ); а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы кредитно-обесцененными (Группа 4), для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются, на линейной основе.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов, аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу Банка России на конец отчетного периода отражаются в прибыли или убытке как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Пересчет по обменному курсу на конец отчетного периода не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 г.: 57,6002 рублей за 1 доллар США) и 72,9921 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 г.: 68,8668 рублей за 1 евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу и не являются голосующими. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, приходящейся на акционеров, держателей обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Пересчет и изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода (до пересчета согласно МСФО (IFRS) 9).

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации для целей представления сравнительных данных в Отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Первоначально представленная сумма	Корректи- ровка 1	Корректи- ровка 2	Сумма после реклассификации
Кредиты и авансы клиентам	27 389 952	(4 763)	-	27 385 189
- Корпоративные кредиты	24 311 778	(4 772)	-	24 307 006
- За вычетом резерва под обесценение корпоративных кредитов	(2 287 756)	9	-	(2 287 747)
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	131	131
Прочие финансовые активы	156 810	4 763	(131)	161 442
- Дебиторская задолженность по прочим операциям	156 679	4 772	-	161 451
- За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по прочим операциям	-	(9)	-	(9)
- Производные финансовые инструменты	131	-	(131)	-

Корректировка 1: Для улучшения представления информации статья «Кредиты и авансы клиентам» уменьшена, а статья «Прочие финансовые активы» увеличена на сумму активов, не приносящих процентный доход.

Корректировка 2: Для улучшения представления информации требования по производным финансовым инструментам представлены в отдельной статье Отчета о финансовом положении.

Доходы от безвозмездно полученного имущества в размере 2 027 342 тысячи рублей были реклассифицированы в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в Прочий совокупный доход. Ввиду этого убыток до налогообложения за 1 полугодие 2017 года составил 653 592 тысячи рублей (до реклассификации: прибыль до налогообложения составила 1 373 750 тысяч рублей). Убыток за 1 полугодие 2017 года после налогообложения составил 625 461 тысяча рублей (до реклассификации: прибыль после налогообложения составила 1 401 881 тысяча рублей). Прочие совокупный доход с учетом реклассификации доходов от безвозмездно полученного имущества составил 2 046 418 тысяч рублей (до реклассификации: 19 076 тысяч рублей). Совокупный доход за 1 полугодие 2017 года не изменился и составляет 1 420 957 тысяч рублей.

Требования по текущему налогу на прибыль в сумме 6 221 тысяча рублей включены в состав прочих нефинансовых активов статьи «Прочие активы» Отчета о финансовом положении.

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Для улучшения представления информации обязательства по производным финансовым инструментам выделены из статьи «Прочие финансовые обязательства» и представлены в отдельной одноименной статье Отчета о финансовом положении.

Статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» преобразована в статью «Резерв справедливой стоимости».

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации для целей представления сравнительных данных в **Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначальное представ- ленная сумма	Корректи- ровка 1	Корректи- ровка 2	Сумма после рекласси- фикации
Процентные доходы:	1 262 316	533 265	-	1 795 581
- Кредиты и авансы клиентам	1 073 000	487 806	45 183	1 605 989
- Требования по аккредитивам	45 183	-	(45 183)	-
- Средства в других банках	215	45 459	-	45 674
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	693 905	(533 265)	-	160 640

Корректировка 1: Для улучшения представления информации статья «Процентные доходы» увеличена, а статья «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» уменьшена на финансовый результат от операций своп.

Корректировка 2: Процентные доходы по операциям с аккредитивами объединены с процентными доходами по кредитам и авансам клиентам.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Корректи- ровка	Сумма после реклассификации
Процентные расходы:	(1 671 802)	(15 067)	(1 686 869)
- Выпущенные долговые обязательства	(5 197)	(15 067)	(20 264)
Прочие доходы	13 035	15 067	28 102
- Доходы от досрочного погашения выпущенных долговых обязательств	-	15 067	15 067

Корректировка: Для улучшения представления информации доходы от досрочного погашения выпущенных долговых обязательств перенесены из статьи «Процентные расходы» в статью «Прочие доходы».

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации для целей представления сравнительных данных в Отчете о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Корректировка	Сумма после реклассификации
Проценты полученные	1 498 587	533 265	2 031 852
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов), полученные по операциям с иностранной валютой	693 906	(533 265)	-

Корректировка: Для улучшения представления информации статья «Проценты полученные» увеличена, а статья «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов), полученные по операциям с иностранной валютой» уменьшена на финансовый результат от операций своп.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Корректировка	Сумма после реклассификации
Проценты уплаченные	(1 523 164)	(15 067)	(1 538 231)
Прочие полученные операционные доходы	13 423	15 067	28 490

Корректировка: Для улучшения представления информации доходы от досрочного погашения выпущенных долговых обязательств перенесены из статьи «Проценты уплаченные» в статью «Прочие полученные операционные доходы».

Изменения в представлении информации за 2017 год в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. 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 отчетности Банк изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, промежуточного отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в соответствии с информацией за 2018 год. Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

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

Данные, приведенные в столбце «Суммы, отраженные ранее», содержат изменения, указанные выше в Приложении 2 и не содержат изменения, сделанные в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9.

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации)	Скорректирован ные данные
Активы:			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 404 232	(2 404 232)	
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 140 347	(7 140 347)	
Инвестиционные ценные бумаги	-	9 544 579	9 544 579
Капитал			
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(38 780)	38 780	
Резерв справедливой стоимости	-	(38 780)	(38 780)

Сравнительная информация промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(459 684)	459 684	-
Чистый доход/(расход) от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	-	(459 684)	(459 684)
Доходы за вычетом расходов /(расходы за вычетом доходов) от операций по реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(40)	40	-
Доходы за вычетом расходов /(расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(40)	(40)
Расходы за вычетом доходов от операций по реализации ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(17 750)	17 750	-
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	(17 750)	(17 750)
Прочий совокупный доход/(убыток):			
- Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом реклассификации на прибыль или убыток при выбытии и обесценении	19 851	(19 851)	-
Величина изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	19 851	19 851

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Начиная с 2016 года Банк внес изменения в презентацию промежуточного отчета о движении денежных средств, чтобы отразить эффект от применения МСФО (IFRS) 9 и уточнить презентацию денежных потоков, связанных с определенными активами и обязательствами.

Эффект изменений, описанных выше, на сравнительную информацию промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представлен в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	2 031 852	(2 031 852)	-
Проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке, полученные	-	2 031 852	2 031 852
Проценты уплаченные	(1 538 231)	1 538 231	-
Проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке, уплаченные	-	(1 538 231)	(1 538 231)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступление от выбытия/(приобретение) инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(73 204)	73 204	-
Поступление от продажи/(приобретение) инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 936 061	(1 936 061)	-
Поступление от выбытия/(приобретение) ценных бумаг	-	1 862 857	1 862 857

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методов оценки. Банк оценивает справедливую стоимость финансовых активов, отраженных в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании оценок:

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных для участников рынка. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, Все данные являются наблюдаемыми.

Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных и такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между активами.

Переоценка инвестиционного имущества и долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Справедливая стоимость инвестиционного имущества и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется на основе отчета независимого оценщика и/или сотрудников Банка, имеющих признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Справедливая стоимость оценивается, основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу, либо с помощью метода оценки дисконтированных денежных потоков.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на данных финансового бизнес-плана, подготовленного руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Классификация финансовых активов. С 1 января 2018 года Банк осуществляет классификацию финансовых активов исходя из характера бизнес-моделей. Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, представлено в Примечании 2 и 4.

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ). Для расчета оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ) применяются следующие существенные суждения и допущения:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор моделей и допущений для измерения ОКУ;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки оценочного резерва.

Информация по входящим данным и методам оценки и суждениям, используемым при измерении ОКУ, представлена в Примечании 4.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Банк применил МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от 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:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами Банка и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы 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 и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда Банк одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен 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 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода. Методы классификации финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: 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 должен будет учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (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 ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Переход. Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены с 1 января 2018 года.

- МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Поэтому сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - определение бизнес-модели, которой управляется финансовый актив;
 - новое распределение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств по категориям оценки.

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные).

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Оценка по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года (с учетом внесенных изменений в сравнительные данные согласно Приложению 2)		ОКУ (Создание)/ Восстанов ление на 1 января 2018 года	Оценка по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	
	Категория	Сумма		Сумма	Категория оценки
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	2 646 383	(2 550)	2 643 833	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	274 274	-	274 274	Амортизированная стоимость
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	76 827	(226)	76 601	Амортизированная стоимость
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	27 385 189	60 109	27 445 298	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	2 404 232	(3 952)	2 400 280	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход
Инвестиционные ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	7 140 347	(49 183)	7 091 164	Амортизированная стоимость
Производные финансовые инструменты	Справедливая стоимость через прибыль или убыток	131	-	131	Справедливая стоимость через прибыль или убыток (в обязательном порядке)
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	161 451	(5 482)	155 969	Амортизированная стоимость
Итого финансовых активов		40 088 834	(1284)	40 087 550	

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 237 тысяч рублей увеличения отложенного налогового актива.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице (неаудированные):

(в тысячах российских рублей)

Резерв справедливой стоимости	Резервы и нераспределенная прибыль
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года) до влияния отложенного налога на прибыль, учитываемого непосредственно в капитале	(27 349)
Отложенный налог на прибыль, учитываемый непосредственно в капитале	(11 431)
Итого Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(38 780)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД	45 425
Отложенный налог на прибыль, учитываемый непосредственно в капитале	(9 085)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(2440)

(в тысячах российских рублей)

Нераспределенная прибыль	Резервы и нераспределенная прибыль
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	5 162 358
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	1 284
Отложенный налог на прибыль, учитываемый в прибыли или убытке	(257)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	5 163 385
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	37 367

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года, внесены поправки в апреле 2016 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Данный стандарт предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть доходов Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

Приведенные ниже поправки к стандартам, применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

- **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).

- **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).

- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

- **Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты Банка включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные)	31 декабря 2017 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 209 888	1 190 915
Расчетные счета в торговых системах	1 140 699	954 540
Наличные средства	383 907	456 368
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	85 763	44 560
	2 800 257	2 646 383
За вычетом резерва под ОКУ	(3 290)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 796 967	2 646 383

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Группе 1. Ниже представлено движение резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные)
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года (неаудированные)	2 550
Отчисление/(Восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	740
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года (неаудированные)	3 290

Банк не начислял резервы на возможные потери по денежным средствам и их эквивалентам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

6 Средства в других банках

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные)	31 декабря 2017 года
Депозиты в других банках	120 110	76 827
За вычетом резерва под ОКУ	(138)	-
Итого средства в других банках	119 971	76 827

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав средств в других банках включен депозит одного банка-контрагента на сумму 101 855 тысяч рублей или 84,9% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2017 года: депозиты двух банков-контрагентов на сумму 60 123 тысячи рублей или 78,3% от общей суммы средств в других банках).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в составе средств в других банках отражены страховые депозиты на сумму 16 944 тысячи рублей и 44 154 тысячи рублей соответственно, размещенные Банком для проведения текущих операций по платежным картам.

6 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлено движение резервов под ОКУ по средствам в других банках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные)
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года (неаудированные)		226
(Восстановление)/отчисления в резерв под ОКУ в течение периода		(88)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года (неаудированные)		138

Банк не начислял резервы на возможные потери по средствам в других банках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

7 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные)	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	20 932 605	24 307 006
Требования по аккредитивам	5 859 210	5 358 792
Кредиты физическим лицам	85 465	158 926
	26 877 280	29 824 724
За вычетом резерва под ОКУ кредитного портфеля	(2 184 121)	(2 439 535)
Итого кредиты и авансы клиентам	24 693 159	27 385 189

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного качества выданных кредитов и авансов клиентам Банка по состоянию на 30 июня 2018 года:

Неаудированные данные	Группа 1	Группа 3	Группа 4	ИТОГО
(в тысячах российских рублей)	На коллективной основе	На индивидуально-й основе	На индивидуальной основе	
Корпоративные кредиты				
- Непросроченные	17 100 399	2 028 455	-	19 128 854
- Просроченные более 90 дней и менее 1 года	-	9 168	-	9 168
- Просроченные более чем 1 год	-	944 483	850 100	1 794 583
Требования по аккредитивам				
- Непросроченные	5 859 210	-	-	5 859 210
Кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	5 817 60	-	-	5 817 567
- Просроченные менее 30 дней	-	507	-	507
- Просроченные от 30 до 90 дней	-	7 595	-	7 595
- Просроченные более 90 дней и менее 1 года	-	3 941	-	3 941
- Просроченные более чем 1 год	-	67 545	-	67 545
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета ОКУ	22 965 486	3 061 694	850 100	26 877 280
За вычетом резерва ОКУ	(115 501)	(1 220 520)	(848 100)	(2 184 121)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом ОКУ	22 849 985	1 841 174	2 000	24 693 159

Банк МБСП (АО)
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Требования по аккредитивам	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов
<i>Непросроченные и обесцененные</i>	18 372 299	5 358 792	9 137	23 740 228	(50 458)	23 689 770	0,21%
<i>Итого просроченные и необесцененные</i>	18 372 299	5 358 792	9 137	23 740 228	(50 458)	23 689 770	0,21%
<i>Индивидуально обесцененные</i>							
- без задержки платежа	3 752 720	-	576	3 753 296	(426 741)	3 326 555	11,37%
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	1 093	1 093	(235)	858	21,50%
- с задержкой платежа свыше 180 дней	2 181 987	-	148 120	2 330 107	(1 962 101)	368 006	84,21 %
<i>Итого индивидуально обесцененные</i>	5 934 707	-	149 789	6 084 496	(2 389 077)	3 695 419	39,26%
<i>Итого кредиты и авансы клиентам</i>	24 307 006	5 358 792	158 926	29 824 724	(2 439 535)	27 385 189	8,17%

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Корпоративные кредиты и требования по аккредитивам:

<i>Неаудированные данные (в тысячах российских рублей)</i>	Группа 1	Группа 3	Группа 4	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	151 496	1 202 181	883 832	2 237 509
Новые созданные или приобретенные активы	11 327	1 134	-	12 461
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(47 901)	(87 808)	-	(135 709)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	-	33 515	83 348	116 863
Списание кредитов за счет резервов	-	-	(119 067)	(119 067)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	114 922	1 149 022	848 113	2 112 057

Кредиты физическим лицам:

<i>Неаудированные данные (в тысячах российских рублей)</i>	Группа 1	Группа 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	897	141 029	141 926
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	(73 491)	(73 491)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	3 629	-	3 629
Переводы в Группу 3	(3 947)	3 947	-
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	579	71 485	72 064

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев 2017 года в соответствии с МСФО (IFRS) 39:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Требования по аккредитивам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	2 329 665	13 638	129 369	2 472 672
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение периода	441 710	(956)	18 930	459 684
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	2 771 375	12 682	148 299	2 932 356

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	12 068 520	44,9%	11 859 112	39,8%
Строительство и операции с недвижимостью	8 207 846	30,5%	9 989 639	33,5%
Инвестиции и финансы	3 077 536	11,4%	4 271 915	14,3%
Транспорт и связь	876 813	3,3%	2 005 208	6,7%
Торговля нефтепродуктами	2 030 669	7,6%	1 086 459	3,7%
Финансовая аренда	125 493	0,5%	160 083	0,5%
Физические лица	85 464	0,3%	158 926	0,5%
Промышленность	29 451	0,1%	22 738	0,1%
Прочее	375 488	1,4%	275 416	0,9%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под ОКУ/обесценение кредитного портфеля)	26 877 280	100,0%	29 829 496	100,0%

8 Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные)	31 декабря 2017 года
Еврооблигации РФ	-	1 405 581
Корпоративные еврооблигации	-	767 196
Корпоративные облигации	-	272 508
Муниципальные облигации	-	-
Прочее	-	420
За вычетом резерва под обесценение	-	(41 473)
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 404 232

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные)	31 декабря 2017 года
Корпоративные еврооблигации	-	5 469 021
Корпоративные облигации	-	2 092 866
Еврооблигации РФ	-	-
Муниципальные облигации	-	58 520
За вычетом резерва под обесценение	-	(480 060)
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	7 140 347

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2018 года представлен в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные)	31 декабря 2017 года
Корпоративные еврооблигации	8 319 785	-
Еврооблигации РФ	715 154	-
Корпоративные облигации	41 383	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9 076 322	-

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

Состав долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2018 года представлен в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные)	31 декабря 2017 года
Корпоративные акции	420	-
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	420	-

В таблице ниже представлен анализ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch, по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Еврообли- гации РФ	Корпора- тивные еврообли- гации	Корпора- тивные облигации	Прочее	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом от А- до А+	-	7 803 352	-	-	7 803 352
- с рейтингом от BBB- до BBB+	715 154	312 079	-	-	1 027 233
- с рейтингом от BB- до BB+	-	204 356	-	-	204 356
- не имеющие рейтинга	-	-	41 383	420	41 803
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	715 154	8 319 787	41 383	420	9 076 744

В таблице ниже представлен анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Еврообли- гации РФ	Корпора- тивные еврообли- гации	Корпора- тивные облигации	Прочее	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 405 581	175 128	231 035	-	1 811 744
- с рейтингом от BB- до BB+	-	592 068	-	-	592 068
- не имеющие рейтинга	-	-	-	420	420
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 405 581	767 196	231 035	420	2 404 232

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года представлен в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные)	31 декабря 2017 года
Муниципальные облигации	58 770	-
За вычетом резерва под ОКУ	(49)	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 721	-

Ниже представлено изменение резервов под ОКУ по долговым ценным бумагам, оцениваемым по СПСД, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Группа 1	Группа 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года (неаудированные)	3 952	41 472	45 424
Новые созданные или приобретенные активы	1 033	-	1 033
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 978)	-	(2 978)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	140	(89)	51
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года (неаудированные)	2 147	41 383	43 530

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Группа 1	Группа 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года (неаудированные)	268	528 975	529 243
Создание/(восстановление) резерва под ОКУ в течение отчетного периода	(219)	17 775	17 556
Восстановление резерва под ОКУ из-за выбытия активов	-	(546 750)	(546 750)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года (неаудированные)	49	-	49

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за 6 месяцев 2017 года, рассчитанные в соответствии с МСФО (IAS) 39:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудированные)
Резерв под обесценение на 1 января	41 580
Создание/(Восстановление) резерва под обесценение в течение периода	-
Резерв под обесценение на 30 июня	41 580

Банк не начислял резервы под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за 6 месяцев 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39.

9 Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлена справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «спот» и «том», заключенным Банком на конец отчетного периода в разбивке по валютам. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 года		31 декабря 2017 года	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные контракты «спот» и «том»:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(14 189 245)	-	(2 073 607)	(8 352 030)
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	-	(379 559)	-	(936 588)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	14 242 917	379 219	2 073 738	9 287 671
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «спот» и «том»:	53 672	(340)	131	(947)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

10 Инвестиционное имущество

В составе инвестиционного имущества отражены гостиничный комплекс, коммерческая и жилая недвижимости, полученные Банком путем обращения взыскания на неденежное обеспечение по осудам. Переоценка по справедливой стоимости инвестиционного имущества была произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года независимыми оценщиками.

11 Основные средства

(в тысячах российских рублей)	Прим. Незавершенное строительство	Капитальные вложения в арендованные помещения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Немате- риальные активы	ИТОГО
Стоимость на 1 января 2017 года	133 832	14 275	57 351	43 569	1 130	250 157
Накопленная амортизация	-	(4 417)	(51 122)	(43 569)	(730)	(99 838)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	133 832	9 858	6 229	-	400	150 319
Поступления	252 057	-	435	509	81	253 082
Выбытия	-	-	(6)	-	-	(6)
Амортизационные отчисления	-	(776)	(2 746)	(410)	(78)	(4 010)
Стоимость на 31 декабря 2017 года	385 889	11 349	54 293	43 060	1 211	495 802
Накопленная амортизация	-	(2 267)	(50 381)	(42 961)	(808)	(96 417)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	385 889	9 082	3 912	99	403	399 385
Поступления	-	-	135	-	-	135
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	23	(385)	(950)	(21)	(20)	(1 376)
Стоимость на 30 июня 2018 года	385 889	11 349	54 428	40 841	1 211	493 718
Накопленная амортизация	-	(2 652)	(51 331)	(40 763)	(828)	(95 574)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года	385 889	8 697	3 097	78	383	398 144

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное имущество стоимостью 85 770 тысячи рублей и 87 223 тысяч рублей, соответственно.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость основных средств на 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

11 Основные средства (продолжение)

В таблице ниже представлена балансовая стоимость основных средств на 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Незавершенное строительство	Капитальные вложения в арендованные помещения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Немате- риальные активы	ИТОГО
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	133 832	9 858	6 229	-	400	150 319
Поступления	-	-	435	-	81	516
Выбытия	-	-	(6)	-	-	(6)
Амортизационные отчисления	-	(385)	(1 439)	-	(47)	(1 871)
Стоимость на 30 июня 2017 года	133 832	14 275	57 358	42 550	1 211	249 226
Накопленная амортизация	-	(4 802)	(52 139)	(42 550)	(777)	(100 268)
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года	133 832	9 473	5 219	-	434	148 958

12 Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Имущество, которое Банк получает в качестве возмещения по ссудам в виде различных объектов недвижимости (земельных участков, жилой и коммерческой недвижимости), Банк признал в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, как имущество, балансовая стоимость которого будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования. Переоценка по справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года независимыми оценщиками. В 1 полугодии 2018 года Банком было реализовано имущество на общую сумму 39 317 тысяч рублей.

13 Прочие активы

Прочие активы включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	173 007	161 451
Итого прочих финансовых активов	173 007	161 451
За вычетом резерва под ОКУ	(5 779)	-
За вычетом резерва под обесценение по МСФО (IAS) 39	-	(9)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резервов	167 228	161 442
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками и прочим дебиторами	17 198	12 306
Требования по текущему налогу на прибыль	4 969	6 221
Налоги, кроме налога на прибыль	2 670	2 397
Авансы выданные	654	1 110
Итого прочих нефинансовых активов	25 491	22 034
Итого прочих активов	192 719	183 476

Ниже представлено изменение резервов под ОКУ по прочим финансовым активам, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

<i>Неаудированные данные (в тысячах российских рублей)</i>	Группа 1	Группа 3	Группа 4	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	216	5 264	2	5 482
Создание/(Восстановление) резерва под ОКУ в течение отчетного периода	63	72	390	525
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(228)	(228)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	279	5 336	164	5 779

13 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, рассчитанных в соответствии с МСФО (IAS) 39:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудированные)
Резерв под обесценение на 1 января	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	27
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(27)
Резерв под обесценение на 30 июня	-

14 Средства банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные)	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты других банков	300 069	300 000
Корреспондентские счета других банков	19	51
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	-	1 043 316
Срочные депозиты Банка России	-	337 965
Итого средства банков	300 088	1 681 332

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав срочных депозитов других банков включен срочный депозит одного банка-контрагента, совокупная сумма которого составляет 300 069 тысяч рублей или 100,0% от общей суммы срочных депозитов средств банков (31 декабря 2017 года: депозиты двух банков-контрагентов на сумму 637 965 тысяч рублей или 100,0%).

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные)	31 декабря 2017 года
Юридические лица		
- Срочные депозиты	2 412 865	3 457 319
- Текущие/расчетные счета	5 698 581	5 142 486
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	590 130
Физические лица		
- Срочные вклады	19 304 077	19 497 141
- Текущие счета/счета до востребования	627 873	638 239
Итого средства клиентов	28 043 396	29 325 315

15 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	19 931 950	71,1	20 135 380	68,7
Строительство	2 208 546	7,9	2 328 027	7,9
Финансовые услуги, пенсионное страхование	3 426 722	12,2	2 101 605	7,2
Производственный сектор	712 753	2,5	832 699	2,8
Машиностроение	409 076	1,5	411 989	1,4
Недвижимость	205 828	0,7	222 425	0,8
Благотворительные фонды	201 896	0,7	228 780	0,8
Торговля	132 451	0,5	186 490	0,6
Транспорт и связь	132 006	0,5	645 620	2,2
Прочее	682 168	2,4	2 232 300	7,6
Итого средства клиентов	28 043 396	100,0	29 325 315	100,0

16 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные)	31 декабря 2017 года
Выпущенные векселя	502 966	520 092
Итого выпущенные долговые обязательства	502 966	520 092

17 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по прочим операциям	25 556	153 520
Финансовые гарантии	14 048	11 388
Итого прочих финансовых обязательств	39 604	164 908
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по неиспользованным отпускам	29 582	31 821
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	12 758	9 597
Резерв по обязательствам некредитного характера	275	275
Расчеты с персоналом по оплате труда	115	12 538
Прочее	1 039	586
Итого прочих нефинансовых обязательств	43 769	54 817
Итого прочих обязательств	83 373	219 725

18 Субординированный долг

Банком привлечены субординированные займы от российской компании и компании-нерезидента. В случае ликвидации Банка погашение данных долгов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

19 Акционерный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении (тысяч штук)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
На 1 января 2017 года	1 616 026	1 495 000	121 026	1 616 026
На 31 декабря 2017 года	1 736 026	1 615 000	121 026	1 736 026
На 30 июня 2018 года	1 736 026	1 615 000	121 026	1 736 026

По состоянию на 30 июня 2018 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 082 647 тысяч акций (31 декабря 2017 г.: 4 082 647 тысяч акций), из них количество размещенных акций составляет 1 615 000 тысяч акций (31 декабря 2017 г.: 1 615 000 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2017 года: 1 рубль за одну акцию). Все размещенные выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию на 30 июня 2018 года общее количество объявленных привилегированных акций составляет 880 000 тысяч акций, из них количество размещенных акций составляет 121 026 тысяч акций (31 декабря 2017 г.: 121 026 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2017 года: 1 рубль за одну акцию). Все размещенные выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции дают держателям право участия в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций. В 2018 и 2017 годах Банк не выплачивал дивиденды по итогам 2017 и 2016 года соответственно.

20 Процентные доходы и расходы

		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
(неаудированные данные)			
(в тысячах российских рублей)		2018 года	2017 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке			
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:			
- Кредиты и авансы клиентам	1 014 292	1 605 989	
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	94 084	109 218	
- Средства в других банках	228	45 674	
	1 108 604	1 760 881	
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	90 135	34 700	
	90 135	34 700	
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	1 198 739	1 795 581	
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:			
- Средства клиентов	930 745	1 070 924	
- Субординированный долг	109 378	244 577	
- Средства банков	41 590	351 104	
- Выпущенные долговые ценные бумаги	10 884	20 264	
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	1 092 597	1 686 869	
Чистые процентные доходы	106 142	108 712	

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы за:		
Предоставление банковских гарантий	36 329	62 193
Расчетные операции	13 959	15 466
Выполнение функций валютного контроля	4 511	4 864
Подключение и сопровождение системы "Банк-Клиент"	3 503	4 611
Кассовые операции	2 650	2 541
Операции с пластиковыми картами	1 449	1 295
Операции с иностранной валютой	1 294	1 599
Прочее	1 552	2 860
Итого комиссионных доходов	65 247	95 429
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Комиссионные расходы за:		
Операции с иностранной валютой	7 006	7 685
Расчетные операции	4 600	7 025
Операции с пластиковыми картами	1 301	1 378
Прочее	1 940	1 918
Итого комиссионных расходов	14 847	18 004
Чистые комиссионные доходы	50 400	77 425

22 Прочие доходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Доходы от досрочного погашения векселей	13 485	15 067
Доходы за вычетом расходов от сдачи в аренду имущества	11 621	1 650
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	10 158
Прочее	1 914	1 227
Итого прочих доходов	27 000	28 102

23 Административные и прочие операционные расходы

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года
Платежи в фонд страхования вкладов		197 822	178 096
Заработная плата и премии		97 087	108 331
Расходы по операционной аренде		44 832	44 847
Страховые взносы		24 868	28 171
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		4 341	12 861
Техническое обслуживание основных средств		4 049	3 759
Телекоммуникации		2 328	4 040
Охрана		2 196	2 911
Амортизация основных средств	11	1 376	1 871
Профессиональные услуги		971	1 300
Расходы по договорам уступки прав требования		-	4 155
Прочие затраты		34 502	12 501
Итого административных и прочих операционных расходов		414 372	402 843

Расходы на страховые взносы включают следующие статьи:

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Пенсионный фонд	17 549	19 929
Фонд обязательного медицинского страхования	5 636	6 263
Фонд социального страхования	1 683	1 979
Итого страховых взносов	24 868	28 171

24 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	286	890
Отложенное налогообложение	(58 063)	(29 021)
Возмещение по налогу на прибыль за период	(57 777)	(28 131)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2018 году, составляет 20% (2017 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Прибыли/(Убыток) до налогообложения	152 866	(625 461)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	30 573	(125 092)
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- (Доходы)/расходы, не увеличивающие/ не уменьшающие налогооблагаемую базу	(468 916)	16 301
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(63)	(149)
- Непризнанные налоговые убытки	380 629	80 809
Возмещение по налогу на прибыль за период	(57 777)	(28 131)

25 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Стратегическое руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью Банка возложено на единоличный исполнительный орган Банка – Председателя Правления и коллегиальный исполнительный орган – Правление. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск, а также подразделение, на которое возложены функции по анализу и оценке рисков: Департамент управления рисками.

Данное подразделение осуществляет деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняет регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Комитет по управлению рисками (КУР), Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП), Технологический комитет, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

КУР реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

К компетенции Комитета по управлению активами и пассивами относится рассмотрение методик управления риском ликвидности и рыночными рисками, утверждение показателей, ограничивающих рыночные риски и риск ликвидности, принятие решений о совершении операций по привлечению средств, общие вопросы управления активами и пассивами, включая определение задач по управлению рыночными рисками и риском ликвидности, оценку тенденций валютно-денежного рынка, определение порядка распределения пассивов по направлениям деятельности Банка и финансирования отдельных операций.

Целью деятельности Технологического комитета является содействие процессам развития информационных технологий (ИТ) в Банке, содействие развитию инфраструктуры ИТ, создание условий для внедрения передовых информационных систем, бизнес-процессов и современных технологических решений.

Департамент управления рисками является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью деятельности Департамента является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

Департамент в соответствии со своей компетенцией в целом осуществляет организацию систем управления корпоративными кредитными рисками, рыночными, операционными рисками, риском потери деловой репутации, рисками банков-контрагентов и банков-эмитентов, страновыми и региональными рисками, включающих независимую идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и контроль указанных рисков.

Управление рисками осуществляется интегрировано на всех операционных уровнях с учетом взаимосвязей и взаимного влияния различных рисков.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансово-экономический департамент (ФЭД) и Департамент торговых операций Казначейства (ДТОиК) совместно отвечают за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией.

Целью Юридической службы Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности. В полномочия Юридической службы входит согласование внесения изменений во внутренние документы и процедуры Банка в рамках своей компетенции.

Основной целью Службы экономической безопасности Банка является обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Основной целью Службы внутреннего аудита является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Для осуществления процедур последующего контроля за функционированием систем управления рисками служба осуществляет:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- проверку деятельности Департамента управления рисками.

Основной целью Службы внутреннего контроля является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Для осуществления процедур контроля за функционированием систем управления рисками служба осуществляет:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации комплаенс – рисков;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

Система риск-менеджмента Банк МБСП (АО) является интегрированной частью системы управления Банком и направлена на адекватную оценку характерных для банковской деятельности рисков. В ее основе лежат методология и технологии, а также передовой опыт в области риск-менеджмента, существующий в настоящее время как в России (требования и рекомендации Банка России), так и за ее пределами (документы Базельского комитета по банковскому надзору, практики оценки рисков, применяющиеся в США и странах Европейского союза).

Основными целями системы риск-менеджмента являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка, в том числе за счет обеспечения/поддержания приемлемого уровня рисков, обеспечения достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- выявление, оценка, агрегирование рисков и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- своевременная и максимально полная оценка уровня банковских рисков, а также снижение потерь Банка от реализованных рисков.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для достижения указанных целей в Банке решается ряд специфических задач в области риск-менеджмента:

- превентивно разрабатываются собственные методики управления рисками для новых или существенно изменяющихся направлений деятельности, продуктов и операций Банка на рынке финансовых услуг;
- на постоянной основе улучшаются существующие методики управления рисками в целях непрерывного повышения их эффективности и всестороннего совершенствования деятельности Банка с фокусированием на применении «продвинутых» подходов риск-менеджмента в рамках приоритетов и сроков, устанавливаемых Советом Директоров и Банком России;
- своевременно выявляются банковские риски, оценивается их существенность и проводится соотнесение с аппетитом к риску Банка, исходя из необходимости выполнения стратегии, финансовых планов и обеспечения рентабельности, а также с учетом необходимости минимизации вероятности получения потерь и недопущения падения установленных значений достаточности капитала при негативной конъюнктуре рынка;
- для адекватного реагирования Банка на негативные тенденции рынка проводится идентификация специфичных для возникающих ситуаций критериев риска, осуществляется их оценка с применением методов сценарного анализа и стресс-тестирования;
- в целях ограничения потерь по операциям Банка и используемым инструментам в актуальном состоянии поддерживается система лимитов риска, а проводимый на постоянной основе мониторинг операций позволяет эффективно выполнять контрольные функции для обеспечения соблюдения нормативных требований, а также ограничений аппетита к риску;
- повышение культуры управления операционными рисками и интеграции результатов управления операционными рисками в оценку деятельности подразделений Банка;
- для обеспечения прозрачности, полноты и удобства контроля процесса управления рисками в Банке на постоянной основе поддерживается функционирование развитой системы отчетов, ориентированных как на внутренних, так и на внешних пользователей.

Организация системы управления рисками:

Виды существенных для Банка рисков и основные принципы управления ими определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка. По всем видам рисков имеются отдельные внутрибанковские регламенты, разрабатываемые в соответствии с утвержденными основными принципами и определяющие детальный порядок управления отдельными видами рисков. Стратегия и регламенты по управлению рисками утверждены Советом директоров Банка.

Принятие управленческих решений, связанных с рисками, происходит коллегиально на комитетах Банка. Решения по сделкам, сумма обязательств по которым превышает установленную в соответствии с Уставом Банка, принимаются Правлением Банка.

Основная часть вопросов, связанных с рисками, рассматривается на заседаниях Комитета по управлению рисками, которые проводятся дважды в неделю. Решения Комитета формируются на основании рассмотрения заключений всех вовлеченных в процесс управления рисками подразделений: Департамента кредитования, Департамента анализа и контроля кредитных проектов, Службы экономической безопасности, Юридической службы, Департамента управления рисками, Департамента внешнеэкономической деятельности и документарных операций и отражаются в протоколах Комитета. После принятия Комитетом решений их исполнение контролируется в ходе постоянного мониторинга рисков (финансовое состояние и платежеспособность клиентов и контрагентов, сохранность залога и стоимость обеспечения, изменение данных нефинансового характера по контрагенту, изменение внешних факторов). По результатам мониторинга и анализа при необходимости принимаются решения о пересмотре или дополнении решений, принятых ранее. Устанавливаемые Комитетом лимиты рисков актуализируются на периодической основе, причем в случае необходимости (например, при значительном изменении ситуации на рынке) проводится внеплановая актуализация.

Для обеспечения эффективности системы риск-менеджмента все принятые Комитетом решения, включая установленные лимиты риска, контролируются на постоянной основе:

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Подразделения Банка, осуществляющие операции, сопряженные с риском, проводят предварительный и оперативный (в процессе осуществления операций) контроль соответствия заключаемых сделок утвержденным порядкам, технологиям и ограничениям;
- Бэк-офис (подразделение Департамента бухгалтерского учета и отчетности) до момента отправки денежных средств по сделке контролирует соответствие условий сделки требованиям внутрибанковских документов и установленным ограничениям;
- Департамент управления рисками осуществляет последующий контроль соблюдения установленных лимитов и ограничений; подготавливает для рассмотрения и оценки эффективности управления рисками Председателем Правления Банка и Советом Директоров сводную информацию о совокупном риске, результаты стресс-тестирования и соблюдении установленного аппетита к риску; выносит вопросы на Комитет по управлению рисками в части открытия и изменения лимитов по вложениям Банка в финансовые инструменты; согласовывает возможность предоставления клиентам кредитных продуктов, осуществляет контроль за качеством кредитного портфеля Банка;
- Служба внутреннего контроля обеспечивает соблюдение всеми служащими Банка при выполнении своих обязанностей требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, учредительных и внутренних документов Банка, координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
- Служба внутреннего аудита в соответствии с графиками проверок проводит проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, последующий контроль соблюдения установленных порядков, технологий и ограничений, выполнения сотрудниками требований нормативных документов при заключении сделок; результаты проверок доводятся до руководства Банка с установленной периодичностью; агрегированные данные предоставляются на Совет Директоров.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, которое, как правило, подлежит страхованию, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Кредитный риск представляет собой риск возникновения потерь Банка в связи с неисполнением, несвоевременным или неполным исполнением контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или ухудшением финансового состояния контрагентов, приводящим к снижению стоимости их обязательств. Кредитный риск рассматривается в качестве основного, поскольку кредитование и осуществление операций кредитного характера продолжают оставаться приоритетными направлениями деятельности Банка.

Система управления кредитными рисками организована на основании следующих принципов:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка МБСП (АО);
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитными рисками с организационной структурой Банка;

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитные риски;
- соответствие системы управления кредитными рисками Банка МБСП (АО) требованиям Банка России и требованиям российского законодательства;
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка МБСП (АО) вследствие дефолта заемщика/группы связанных заемщиков осуществляется при помощи системы лимитов Банка МБСП (АО).

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России, принципами и методиками Базельского комитета по банковскому надзору, а также внутренними документами, разработанными с учетом этих принципов.

Процесс управления кредитным риском включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения, страхование залогов);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

С целью ограничения кредитного риска и исключения конфликта интересов решения о возможности выдачи кредитов и необходимом обеспечении принимаются коллегиально, на заседаниях Комитета по управлению рисками. Также Комитетом устанавливаются лимиты риска на контрагентов и эмитентов ценных бумаг. Кредитный риск оценивается по всем активам, несущим такой риск.

При разработке бизнес-стратегии кредитования Банка основное внимание было сосредоточено на росте кредитного портфеля за счет кредитования реального сектора экономики в районах, преимущественно попадающих территориально в зону влияния основных подразделений Банка (гг. Санкт-Петербург, Москва, Нижний Новгород, Ульяновск), при сохранении консервативного подхода к оценке рисков и высоких требований к надежности заемщиков и предоставляемого обеспечения.

При осуществлении операций на рынке ценных бумаг Банк ориентируется на консервативную стратегию - вложения осуществляются в инструменты надежных эмитентов: основу портфеля облигаций - облигации первоклассных российских эмитентов, входящие в Ломбардный список Банка России или Список ценных бумаг, принимаемых Банком России по сделкам прямого внебиржевого РЕПО на внебиржевом рынке РФ.

Аналогичный консерватизм характерен и для работы на межбанковском рынке: прямые лимиты риска устанавливаются только на наиболее надежные крупные банки с государственным участием, крупные кредитные организации, имеющие высокие оценки рейтинговых агентств; с прочими контрагентами операции проводятся с применением технологий, позволяющих минимизировать кредитный риск (на условиях предоплаты; размещение средств под привлеченный от контрагента МБК; депозитный своп и др.). Банк регулярно проводит мониторинг финансового положения контрагентов финансового сектора, с учетом которого осуществляется пересмотр установленных лимитов.

В Банке на регулярной основе осуществляется стресс-тестирование кредитного риска в целях оценки возможного изменения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики. Развитие и совершенствование системы лимитирования кредитного риска является одним из приоритетных направлений работы Банка.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск признается существенным вследствие того, что значительная часть баланса Банка номинирована в иностранной валюте, а также вследствие высокой исторической волатильности курсов.

Банк управляет валютным риском, осуществляя непрерывный ежедневный мониторинг открытых позиций в разрезе отдельных валют и их совокупности, оперативно принимает соответствующие управленческие решения. Методы минимизации валютного риска основываются на прогнозировании волатильности валютных курсов, хеджировании и лимитировании открытых валютных позиций. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Банк МБСП (АО) использует операции «спот».

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

Неаудированные данные (в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Российские рубли	12 370 870	(23 950 875)	14 622 136	3 042 131	16 460 300	(26 293 353)	11 361 409	1 528 356
Доллары США	23 567 704	(6 922 952)	(14 189 245)	2 455 507	21 622 069	(7 627 794)	(10 425 636)	3 568 639
Евро	1 232 920	(1 007 582)	(379 559)	(154 221)	1 993 223	(1 021 178)	(936 589)	35 456
Прочее	13 967	(2 523)	-	11 444	13 102	(883)	-	12 219
Итого	37 185 461	(31 883 932)	53 332	5 354 861	40 088 694	(34 943 208)	(816)	5 144 670

Позиция Банка по производным финансовым инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 9 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Неаудированные данные (в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Укрепление доллара США на 15% (2017: укрепление на 15%)	368 326	535 296
Ослабление доллара США на 15% (2017: ослабление на 15%)	(368 326)	(535 296)
Укрепление евро на 15% (2017: укрепление на 15%)	(23 133)	5 318
Ослабление евро на 15% (2017: ослабление на 15%)	23 133	(5 318)
Укрепление прочих валют на 15% (2017: укрепление на 15%)	1 716	1 833
Ослабление прочих валют на 15% (2017: ослабление на 15%)	(1 716)	(1 833)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Процентный риск является существенным в силу частого изменения уровня рыночных процентных ставок и чувствительности к такому изменению практически всех платных статей активов и пассивов.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Вопросы управления процентным риском рассматриваются на еженедельных заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами. С целью сохранения положительной маржи в условиях низких доходностей на рынке, в прошедшем году в Банке на основе мониторинга рынка продолжилась работа по постоянной актуализации ставок привлечения и размещения ресурсов, определялись приоритеты по срочности активов и пассивов.

Для минимизации процентного риска при выдаче долгосрочных кредитов применялась «плавающая» ставка, либо в фиксированной ставке по долгосрочному кредиту закладывалась коррекция на процентный риск.

В рамках стандартного управления и минимизации процентного риска в Банке:

- утверждаются стандартные и индивидуальные (для юридических лиц) ставки привлечения и размещения ресурсов в зависимости от их срочности;
- определяются подходы к установлению ставок для клиентов с учетом срочности и совокупной доходности, а также к фондированию филиалов;
- устанавливаются лимиты на отдельные виды вложений или крупные сделки (например, портфель долгосрочных облигаций);
- предусматривается возможность пересмотра процентных ставок в договорах, заключаемых с клиентами Банка, когда это допускается законодательством (хеджирование риска).

Фондовый риск не является в настоящий момент значимым для Банка, так как ему подвержена незначительная по объему статья баланса Банка: долгосрочные облигации (в дополнение к кредитному риску), за исключением облигаций, по которым принято решение об инвестиционной природе вложений, поскольку в этом случае по ним не возникает ценового риска.

Уровень фондового риска, помимо методов, предусмотренных при оценке рыночных рисков для оценки достаточности капитала по положениям Банка России, определяется на основе анализа статистических данных по изменению котировок ценных бумаг. Отдельные лимиты вложений (лимиты открытых позиций) рассчитываются исходя из установленных параметров рекомендуемого уровня аппетита к риску: в части возможных потерь (с заданной вероятностью) – на основании волатильности вложений, в части требований по ликвидности – на основании данных об объемах торгов, в части требований по кредитному риску – на основании описанных выше процедур. Для дополнительного ограничения рисков устанавливаются лимиты потерь, соблюдение которых контролируется как по состоянию на конец дня, так и на внутридневной основе.

При формировании портфеля ценных бумаг Банк стратегически ориентируется на ликвидные бумаги надежных эмитентов. В рамках стресс-тестирования Банк проводит оценку чувствительности к изменениям стоимости ценных бумаг.

Риск ликвидности имеет особую значимость, поскольку связан со всеми активами и пассивами Банка и его реализация может привести к угрозе дальнейшего функционирования Банка. Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка МБСП (АО) безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России и других регулятивных требований и ограничений в части управления риском ликвидности, а также нормативов ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Система управления риском ликвидности представляет собой комплексный процесс идентификации, оценки и контроля на уровне Банка в целом. Это неотъемлемая часть системы управления активами и пассивами Банка, которая состоит из двух основных компонент:

- управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемое Казначейством на постоянной основе;

- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, осуществляемое Комитетом по управлению активами и пассивами для достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Вопросы состояния ликвидности Банка еженедельно рассматриваются на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами. Он определяет политику управления активами и пассивами, утверждающую систему контроля над величиной разрывов ликвидности в разрезе срочности активов и обязательств, на нем рассматриваются вопросы, связанные с диверсификацией источников финансирования, наличие достаточности финансовых средств в стрессовых ситуациях.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В дополнение к методам, установленным требованиями Банка России, для оценки состояния ликвидности проводятся: оценка методом ГЭП (распределения ресурсов по срокам и анализа разрывов притоков и оттоков ресурсов по срокам) по внутренней методологии; оценка избытка/дефицита ликвидности в краткосрочной перспективе; прогнозируется состояние ликвидности на среднесрочную и долгосрочную перспективу, исходя из контрактных сроков и с учетом «поведенческих» предпосылок, определяемых в соответствии с регламентами и/или решениями Комитета по управлению активами и пассивами.

Дополнительно на постоянной основе анализируется динамика состояния ликвидности, структура привлеченных и размещенных средств, в особенности – средств крупных клиентов. С клиентами, поддерживающими значительные остатки средств на счетах до востребования, или у которых приближаются сроки погашения по срочным инструментам, проводятся переговоры об их дальнейших планах, намечаются варианты продолжения сотрудничества.

Значимым источником поддержания ликвидности Банка по-прежнему является высококачественный портфель облигаций, сформированный из «ломбардных» ценных бумаг крупнейших российских компаний и банков – в периоды ухудшения ликвидности на рынке наличие у Банка данного «запаса ликвидности» позволяет привлекать ресурсы в необходимых объемах.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу Банка, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным отчета о финансовом положении. Контроль над 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.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать нормативы достаточности капитала банка на уровне выше обязательных минимальных значений. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1) установлено в размере 4,5 процента. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2) установлено в размере 6 процентов. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) установлено в размере 8 процентов. В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, а также по состоянию на 31 декабря 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, Банком был создан резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк участвовал в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам составил 275 тысяч рублей (2017 год: 275 тысяч рублей).

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами.

27 Условные обязательства (продолжение)

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной, и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 30 июня 2018 года резерв по потенциальным налоговым обязательствам не создавался (31 декабря 2017 года: резерв не создавался).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

27 Условные обязательства (продолжение)*Неаудированные данные*

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Гарантии выданные	2 541 991	3 742 822
Неиспользованные отзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	3 323 638	3 083 828
Итого обязательств кредитного характера	5 865 629	6 826 650

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Российские рубли	5 408 496	6 404 932
Доллары США	78 393	317 068
Евро	380 740	104 650
Итого обязательств кредитного характера	5 865 629	6 826 650

28 Передача финансовых активов

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк получил ценные бумаги стоимостью 803 045 тысяч рублей, рыночная стоимость которых по состоянию на 30 июня 2018 года составила 903 461 тысяча рублей (31 декабря 2017 года: 908 519 тысячи рублей) от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Все существенные риски и выгоды от данных ценных бумаг не были переданы Банку, в связи с чем Банк не признал данные ценные бумаги в составе активов. Договоры займа заканчиваются в период с января 2025 года по ноябрь 2034 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не использовал данные ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам репо. По состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги на сумму 908 519 тысяч рублей были заложены в качестве обеспечения по договорам репо с Банком России.

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года				
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
(в тысячах российских рублей)								
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СПСД								
Корпоративные еврооблигации	516 433	7 803 352	-	8 319 785	767 196	-	-	767 196
Еврооблигации РФ	715 154	-	-	715 154	1 405 581	-	-	1 405 581
Корпоративные облигации	41 383	-	-	41 383	231 035	-	-	231 035
Прочее	420	-	-	420	420	-	-	420
Производные финансовые инструменты	-	53 672	-	53 672	-	131	-	131
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Инвестиционное имущество	-	-	1 003 375	1 003 375	-	-	1 003 375	1 003 375
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 914 516	1 914 516	-	-	1 953 833	1 953 833
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	1 273 390	7 857 024	2 917 891	12 048 305	2 404 232	131	2 957 208	5 361 571
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые инструменты	-	340	-	340	-	947	-	947
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	340	-	340	-	947	-	947

Банк МБСП (АО)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	272 672	-	272 672	-	274 274	-	274 274
Средства в других банках	-	119 971	-	119 971	-	76 827	-	76 827
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	18 852 535	18 841 165	-	-	21 968 445	22 024 022
- Требования по аккредитивам	-	-	5 864 284	5 838 594	-	-	5 371 846	5 348 286
- Кредиты физическим лицам	-	-	11 122	13 400	-	-	14 646	17 644
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по АС								
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	5 469 021	-	-	5 469 021
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	1 612 806	-	-	1 612 806
- Муниципальные облигации	58 721	-	-	58 721	58 520	-	-	58 520
Прочие финансовые активы								
- Дебиторская задолженность по прочим операциям	-	-	173 007	173 007	-	-	156 679	156 679
Итого	58 721	392 643	24 900 948	25 317 530	7 140 347	351 101	27 511 616	35 038 079

Банк МБСП (АО)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков						
- Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	-	-	-	1 043 316	-	1 043 316
- Срочные депозиты Банка России	-	-	-	337 965	-	337 965
- Срочные депозиты других банков	300 069	-	300 069	300 000	-	300 000
- Корреспондентские счета других банков	19	-	19	51	-	51
Средства клиентов						
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	5 698 582	-	5 698 582	5 142 486	-	5 142 486
- Срочные депозиты юридических лиц	2 415 760	-	2 412 865	3 463 384	-	3 457 319
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	-	-	590 130	-	590 130
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	627 873	-	627 873	638 239	-	638 239
- Срочные депозиты физических лиц	19 568 543	-	19 304 077	19 765 771	-	19 497 141
Выпущенные долговые обязательства	502 966	-	502 966	520 092	-	520 092
Субординированный долг	3 417 581	-	2 997 878	3 704 487	-	3 251 561
Прочие финансовые обязательства						
- Финансовые гарантии	-	14 048	14 048	-	11 388	11 388
- Кредиторская задолженность по прочим операциям	-	25 556	25 556	-	153 520	153 520
Итого	32 531 393	39 604	31 883 933	35 505 921	164 908	34 943 208

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, 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.

30 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем акционера	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы клиентам (средневзвешенная процентная ставка – 16,75%)	157	-	1 117	17	1 291
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15)	-	(106)	(2)	(123)
Прочие активы	-	4 772	-	-	4 772
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка – 8,7%)	482 105	57 111	628 609	90 522	1 258 347
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	13 196	-	2 115	20	15 331

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Акционеры	Компании под общим контролем акционера	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	4	-	103	13	120
Процентные расходы (Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 836)	-	(26 632)	(230)	(34 698)
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	(15)	-	141	(2)	124
Коммиссионные доходы	49	-	41	(7)	83
Прочие доходы	2	3	-	18	23
Административные и прочие операционные расходы	31	-	5	31	67
	(670)	(30 971)	(109)	(1 276)	(33 026)

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем акционера	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы клиентам (средневзвешенная процентная ставка – 4,3%)	-	-	1 441	235	1 676
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	(247)	-	(247)
Прочие активы	-	4 772	-	-	4 772
Резерв по обесценению прочих активов	-	(9)	-	-	(9)
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка – 8,7%)	439 542	27 854	607 614	49 632	1 124 642
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	12 456	-	2 076	19	14 551
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	6 730	-	-	-	6 730

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	4	-	114	1	119
Процентные расходы (Создание)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	(15 186)	-	(30 802)	(653)	(46 641)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	19	-	67	20	106
Прочие доходы	17	-	24	56	97
Административные и прочие операционные расходы	(608)	-	(123)	(6 250)	(6 981)

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, общая сумма вознаграждения членам Совета Директоров, включая бонусы по результатам работы, составила 9 433 тысячи рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 9 413 тысяч рублей), общая сумма вознаграждения членам Правления, включая бонусы по результатам работы, составила 38 138 тысяч рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 41 754 тысяч рублей).