

Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

1. Введение

Коммерческий банк «Универсальные финансы» был создан по решению Общего собрания участников 16 августа 2001 года (протокол № 1) в форме общества с ограниченной ответственностью. Решением общего собрания участников 9 октября 2001 года (протокол № 2) Банк был переименован в общество с ограниченной ответственностью «Универсальный фондовый банк» (далее – «Банк»). Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Основная деятельность. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании лицензии от 25 ноября 2014 г. № 3416 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций, а также представительств. Банк не является ни дочерней, ни зависимой организацией.

Среднесписочная численность персонала в 1 полугодии 2018 года составляла 41 человек (в 2017 году – 44 человек).

Зарегистрированный адрес: 127473, г.Москва, 1-й Волконский пер., д.13.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список участников Банка, зарегистрированных Банком России по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов:

Наименование участника	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
ОАО «Дружба»	50,00	379 150	50,00	379 150
ООО «ИК «Опора»	28,23	214 058	28,23	214 058
ООО «Тулпром»	8,82	66 915	8,82	66 915
ООО «ЛэндМаркет»	4,44	33 635	-	-
ООО «ЭДЕЛЬВЕЙС»	3,84	29 150	-	-
Гречухин С.Л.	3,35	25 393	3,35	25 392
Крючков С.В.	1,05	8 000	1,05	8 000
Гречухина Н.В.	0,26	2 000	0,26	2 000
ООО «ТрансМетРесурсТрейд»	-	-	4,44	33 635
Землянский Д.Н.	-	-	3,85	29 150
Итого:	100,00	758 300	100,00	758 300

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Продолжающееся ухудшение политической ситуации, вызванное ростом напряженности между Российской Федерацией и США, Европейским союзом и связанные с этим события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения.

Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

В 2018 году негативное влияние на российскую экономику продолжают оказывать рыночные цены на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля. Процентные ставки в рублях остаются высокими в результате поддержания Банком России ключевой ставки, которая на 30 июня 2018 года составила 7,25%. Совокупность указанных факторов приводит к возникновению неопределенности относительно экономического роста, снижению доступности и увеличению стоимости капитала, а также повышению инфляции, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3. Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Результаты операционной деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, необязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2018 год.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости.

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

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки.

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения 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, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый 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. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость 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, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете 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 вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства. 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. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой 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. Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

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 (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- а также 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 безотзывное принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывное назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели.

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса -, например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков;
- а также частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов. Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию.

Классификации финансовых активов.

Финансовые активы не переклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Классификация имеет предполагаемый эффект.

Финансовые обязательства.

Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, оцениваемые по амортизированной стоимости или ССЧПУ.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. 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 выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Банк не

определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ. 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 (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента. Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

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

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств. Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является

требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии.

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. В представленной промежуточной финансовой отчетности Банк не оценивал влияния применения стандарта на 01 января 2018 года. Так же Банк оценивал ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам по упрощенной методике. Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 9 на классификацию финансовых активов в составе отчета о финансовом положении.

Общество с ограниченной ответственностью «Универсальный фондовый банк»
Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Категория классификации в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Применение модели ожидаемых кредитных убытков	Переоценка	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Долговые финансовые инструменты, в том числе:						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Долевые финансовые активы		43 065	(43 065)	-	-	-
	Финансовые активы, оценяемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	43 065	-	-	43 065
						-

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО(IAS)34 во всех существенных аспектах.

4. Принципы учетной политики

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.

Оценки и суждения руководства

Оценки и суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном периоде

Применение МСФО (IFRS) 15. Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на Банк. Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банк, 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» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода - 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 для организаций, которые выбрали подход наложения).

Ежегодные усовершенствования МСФО, 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 г. 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» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018. или после этой даты).

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые с 1 января 2018 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	39 991	23 260
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	81 124	79 741
Корреспондентские счета в банках и МБК	8 430	25 368
Итого денежных средств и их эквивалентов	129 545	128 369

6. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства, размещенные в депозиты Банка России	1 795 726	1 831 154
Итого средств в других банках	1 795 726	1 831 154

7. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	1 218 494	1 434 455
Кредиты физическим лицам	357 050	397 382
Резерв под обесценение кредитов	(891 958)	(780 474)
Итого кредиты и авансы клиентам	683 586	1 051 363
Краткосрочные	489 721	737 666
Долгосрочные	193 866	313 697

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

(неаудированные данные)	Кредиты юридическим лицам	Кредиты фи- зическим лицам	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	(584 778)	(267 502)	(852 280)
(Создание)/возврат резерва за период	17 800	9 148	26 948
Остаток за 30 июня 2017 года	(566 978)	(258 354)	(825 332)
Остаток на 1 января 2018 года	(517 992)	(262 482)	(780 474)
(Создание)/возврат резерва за период	(150 286)	38 802	(111 484)
Остаток за 30 июня 2018 года	(668 278)	(223 680)	(891 958)

Общество с ограниченной ответственностью «Универсальный фондовый банк»
Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2018 года

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	517 992	262 482	780 474
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	76 359	37 198	113 557
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	29 074	27 793	56 867
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	412 559	197 491	610 050
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	150 286	(38 802)	111 484
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	(72 418)	(36 219)	(108 637)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	14 846	(27 793)	(12 947)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	1 507	384	1 891
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	206 351	24 826	231 177
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-

Общество с ограниченной ответственностью «Универсальный фондový банк»
Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	668 278	223 680	891 958
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	3 941	979	4 920
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	43 920	-	43 920
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	1 507	384	1 891
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	618 910	222 317	841 227
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долевые финансовые активы	37 801	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37 801	-

По состоянию на 30 июня 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены нерезализованным заложенным имуществом в виде 28% доли в уставном капитале ООО «Стройинвест и К.». Между Банком и/или связанными с Банком лицами и указанной компанией отсутствуют взаимные операции, Банк не имеет полномочий участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике компании и не имеет контроля или значительного влияния на компанию.

Оценка справедливой стоимости производится на основании ненаблюдаемых рыночных данных и относится к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долевые финансовые активы	-	43 065
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	43 065

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены нерезализованным заложенным имуществом в виде 28% доли в уставном капитале ООО «Стройинвест и К.». Между Банком и/или связанными с Банком лицами и указанной компанией отсутствуют взаимные операции, Банк не имеет полномочий участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике компании и не имеет контроля или значительного влияния на компанию.

Оценка справедливой стоимости производится на основании ненаблюдаемых рыночных данных и относится к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Остаток на 1 января	30 610	30 610
Поступление	-	-
Выбытие	-	-
Прибыль (убыток) от признания обесценения до справедливой стоимости	(6 122)	-
Остаток на отчетную дату	24 488	30 610

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость и земельные участки, полученные Банком при урегулировании задолженности по проблемным кредитам и предназначенные для продажи в течение 12 месяцев после классификации в данную категорию.

Оценка земельных участков и помещений проводится независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. В результате оценки по состоянию за 31 декабря 2017 года, проведенной с использованием сравнительного подхода, обесценение не выявлено.

Банк утвердил план продажи данных объектов, проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2018 года. С этой целью заключены договоры с риэлтерскими организациями на оказание услуг, связанных с поиском потенциальных покупателей.

11. Основные средства и нематериальные активы

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее обо- рудование, мебель	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	479	95	90	664
Стоимость				
Остаток на 1 января 2018 года	815	1 766	331	2 912
Поступление за 1 полугодие 2018	-	-	220	220
Выбытие	-	(152)	-	(152)
Остаток за 30 июня 2018 года	815	1 614	551	2 980
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2018 года	336	1 671	241	2 248
Амортизация за 1 полугодие 2018 года	37	21	273	331
Выбытие	-	(152)	-	(152)
Остаток за 30 июня 2018 года	373	1 540	514	2 427
Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года	442	74	37	553

12. Отложенные налоговые активы

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. По состоянию на 30 июня 2018 года, отложенный налоговый актив принят к учету в размере 50 325 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года – отложенный налоговый актив в размере 89 439 тыс. руб.), т.е. в том размере, в котором вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

Требования и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям.

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и авансы клиентам	34 817	37 845	-	-	34 817	37 845
Основные средства и нематериальные активы	96	83	-	(18)	96	65
Прочие активы	3 234	1 607	-	-	3 234	1 607
Прочие обязательства	5 576	49 922	6 602	-	12 178	49 922
Чистые требования (обязательства) по отложенным налогам	43 723	89 457	6 602	(18)	50 325	89 439

Движение временных разниц в течение отчетного периода

	Остаток 31 декабря 2017 года	Отражено в отчете о при- былях и убытках	Остаток 30 июня 2018 года
Кредиты и авансы клиентам	37 845	3 028	34 817
Основные средства и нематериальные активы	65	(31)	96
Прочие активы	1 607	(1 627)	3 234
Прочие обязательства	49 922	37 744	12 178
Итого	89 439	39 114	50 325

Налоговые последствия движения временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Все изменения требований и обязательств по отложенным налогам отражены в отчете о прибылях и убытках.

13. Прочие активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Наращенные непроцентные доходы	79	89
Итого прочих финансовых активов до вычета резервов	79	89
Резервы под обесценение прочих активов	(79)	(89)
Итого прочих финансовых активов	-	-
Прочие нефинансовые активы		
Доли участия в уставном капитале общества	-	-
Невостребованная дебиторская задолженность	2 964	5 403
Предоплата за товары и услуги	1 397	2 792
Госпошлины	-	2 545
Расходы будущих периодов	132	261
Прочее	19	171
Итого прочих нефинансовых активов	4 512	11 172
За вычетом резерва под обесценение	(2 543)	(7 946)
Итого прочих нефинансовых активов	1 969	3 226
Итого прочих активов	1 969	3 226

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим.

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Остаток на 1 января	(8 035)	(2 685)
(Отчисления)/Восстановление резервов за период	5 413	(5 439)
Суммы, списанные в течении периода как безнадежные	-	89
Остаток за 30 июня	(2 622)	(8 035)

14. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Счета организаций, находящиеся в федеральной собственности	2 198	132
Срочные депозиты	371 193	377 013
Текущие/расчетные счета юридических лиц	610 392	999 121
Итого средства клиентов	983 783	1 376 266
Краткосрочные	983 483	1 318 466
Долгосрочные	300	57 800

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 6 месяцев 2018 года и за 2017 год.

На 30 июня 2018 года средства клиентов в сумме 648 291 тыс. руб. (65,89%) приходились на десять крупнейших клиентов (на 31 декабря 2017 года: 792 578 тыс. руб. 57,6%).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Векселя	-	1 642
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	1 642
Краткосрочные	-	1 642
Долгосрочные	-	-

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

16. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 828	-
Итого прочих финансовых обязательств	1 828	-
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	33 010	222 544
Доходы будущих периодов	27 880	27 068
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	4 736	4 819
Кредиторская задолженность	5 078	1 836
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 508	244
Иные обязательства	-	3 000
Итого прочих нефинансовых обязательств	72 212	259 511
Итого прочих обязательств	74 040	259 511

17. Уставный капитал

Распределение средств Банка в пользу участников регулируется уставом Банка и российским законодательством и производится на основе официальной отчетности по российским стандартам.

Согласно редакции Устава Банка, участники имели право продать свои доли или часть доли одному или нескольким участникам Банка, третьим лицам или Банку при условии предварительного уведомления и с использованием преимущественного права покупки доли или части доли участниками Банка или Банком. Банк при покупке доли (части доли) обязан выплатить участникам действительную стоимость их долей (части долей) или выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года с момента перехода к Банку доли (части доли).

Количественная информация об уставном капитале Банка приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 1.

18. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 675 274 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 460 139 тыс. руб.), резервный фонд составил 37 683 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 26 360 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 6 месяцев 2018 года в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 70 028 тыс. руб. (за 2017 год: 226 458 тыс. руб.).

19. Процентные доходы и расходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	111 687	203 036
Средства в других банках	56 385	39 723
Итого процентные доходы	168 072	242 759
Процентные расходы		
Средства клиентов	15 584	12 872
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	-
Итого процентные расходы	15 594	12 872
Чистые процентные доходы	152 478	229 887

20. Комиссионные доходы и расходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	35 418	51 623
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	4 480	3 135
Комиссия по переводам	892	809
Прочее	49	-
Итого комиссионные доходы	40 839	55 567
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам	362	302
Прочее	93	12
Итого комиссионные расходы	455	314
Чистые комиссионные доходы	40 384	55 253

21. Отчисления в резервы под обесценение

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Кредиты и авансы клиентам (примечание 7)	78 050	26 948
Прочие активы (примечание 12)	5 413	(4 793)
Итого(отчисления)/восстановление в резервы под обесценение	83 463	22 155

22. Прочие операционные доходы и расходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Прочие операционные доходы		
Доходы от сдачи имущества в аренду	393	305
Доходы от предоставления в аренду сейфов	98	109
Прочие	48	-
Итого прочие операционные доходы	539	414
Прочие операционные расходы		
Расходы от уступки прав требования по ссудам, предоставленным физическим лицам	17 508	-
Расходы по неустойкам штрафам и пеням	2 637	-
Прочие операционные расходы	10	-
Итого прочие операционные расходы	20 155	-

23. Административные и прочие операционные расходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Расходы на содержание персонала	29 692	26 668
Арендная плата по договорам операционной аренды	7 590	7 871
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4 915	3 830
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 139	1 880
Расходы по ремонту, содержанию и выбытию основных средств	1 896	1 699
Другие организационные и управленческие расходы	(149)	1 529
Расходы по списанию материальных запасов	725	467
Прочие	2 953	526
Амортизация основных средств (примечание 10)	331	92
Итого операционные расходы	50 092	44 562

24. Расходы по налогу на прибыль

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Текущий налог на прибыль	8 094	51 943
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	39 114	1 407
Расходы по налогу на прибыль	47 208	53 350

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

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	198 644	262 670
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%	39 729	52 534
Прочие не временные разницы	7 479	816
Расходы по налогу на прибыль	47 208	53 350

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%.

25. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, риски ликвидности, процентной ставки, валютный). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

Банк производит идентификацию, анализ и оценку рисков на основании документированных процедур, в которых излагаются необходимые составляющие (операции, инструменты, валюта, срок и др.), конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, структура и величина лимитов, взаимодействие структурных подразделений друг с другом при проведении операций.

Целью идентификации анализа рисков является формирование у лиц, принимающих решения, целостной картины рисков, угрожающих Банку и имущественным интересам участников Банка.

Руководство по управлению финансовыми рисками возложено на Совет Банка. Выявление и оценка финансовых рисков осуществляется Службой управления рисками Банка. Задачей Службы управления рисками является проведение измерения и оценки уровня банковских рисков, присущих текущей деятельности Банка, и своевременное информирование органов управления и Совета Банка. Задачей Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа в рамках отчета направляются Совету Банка.

23.1. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Функция управления кредитным риском централизована в кредитном подразделении, которое направляет регулярную отчетность Председателю Правления Банка и Совету Банка.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные.

Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Советом Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются недвижимость, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевыe ценные бумаги, поручительства юридических и физических лиц. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги.

В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение.

Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Общество с ограниченной ответственностью «Универсальный фондовый банк»

Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, представлена в Примечании 4.

30 июня 2018 года	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета в банках, бирже, МБК	8 430	-	-	8 430	-	-	8 430
Кредиты юридическим лицам	394 124	308 878	515 492	1 218 494	(528 747)	(139 531)	550 216
Кредиты физическим лицам	95 525	53 335	208 190	357 050	(222 317)	(1 363)	133 370
Прочие финансовые активы	-	-	79	79	(79)	-	-
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	3 070 267	-	-	3 070 267	-	(30 703)	3 039 564
Обязательства по предоставлению кредитов	219 713	10 956	-	230 669	-	(2 307)	228 362
Итого	3 788 059	373 169	723 761	4 884 989	(751 143)	(173 904)	3 959 942

31 декабря 2017 года	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета в банках, бирже, МБК	25 368	-	-	25 368	-	-	25 368
Кредиты юридическим лицам	919 180	78 384	436 891	1 434 455	(426 702)	(91 290)	916 463
Кредиты физическим лицам	138 932	7 100	251 350	397 382	(254 971)	(7 511)	134 900
Прочие финансовые активы	89	-	-	89	(89)	-	-

Общество с ограниченной ответственностью «Универсальный фондовый банк»
 Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
 (в тысячах российских рублей)

31 декабря 2017 года	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в от- ношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	2 528 935	-	154 944	2 683 879	(98 949)	(123 595)	2 461 335
Обязательства по предоставлению креди- тов	283 458	-	-	283 458	-	-	283 458
Итого	3 895 962	85 484	843 185	4 824 631	(780 711)	(222 396)	3 821 524

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	На 30 июня 2018 года			На 31 декабря 2017 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	586 145	116 857	515 492	919 180	142 572	372 703
Кредиты физическим лицам	133 177	15 683	208 190	138 932	7 100	251 350
Итого	719 322	132 540	723 682	1 058 112	149 672	624 053

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 30 июня 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	528 747	583 184	436 891	74 926
Кредиты физическим лицам	222 317	58 700	251 350	-
Итого	751 064	641 884	688 241	74 926

По индивидуально обесцененным кредитам значилось обеспечение в виде нежилой и жилой недвижимости.

Ниже приведен анализ качества средств на корреспондентских счетах на основании присвоенных контрагентам внешних кредитных рейтингов. Банк не использует данный анализ в целях управления.

30 июня 2018 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета	-	8 430	-	-	-	-	8 430
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	8 430	-	-	-	-	8 430

31 декабря 2017 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета	-	-	25 368	-	-	-	25 368
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	25 368	-	-	-	25 368

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 30 июня 2018 года составил 274 326 тыс. руб. или 17,29% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (на 31 декабря 2017 года: 314 395 тыс. руб. или 21,01%), что не превышает лимит в 25% капитала, принятого в банковской практике.

Кредитные риски в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, на 30 июня 2018 года составили 1 398 088 тыс. руб. или 88,12% капитала Банка,

рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (на 31 декабря 2017 года: 1 867 386 тыс. руб. или 124,79%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике.

Все кредиты и авансы на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года предоставлены российским клиентам и банкам, а депозиты привлечены от российских организаций.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов.

	<i>Россия</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:			
Корреспондентские счета в банках, бирже, МБК	8 430	-	8 430
Кредиты юридическим лицам	550 216	-	550 216
Кредиты физическим лицам	133 370	-	133 370
Прочие финансовые активы	-	-	-
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:			
Финансовые гарантии	3 039 564	-	3 039 564
Обязательства по предоставлению кредитов	228 362	-	228 362
30 июня 2018 года	3 959 942	-	3 959 942
	<i>Россия</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:			
Корреспондентские счета в банках, бирже, МБК	25 368	-	25 368
Кредиты юридическим лицам	916 463	-	916 463
Кредиты физическим лицам	134 900	-	134 900
Прочие финансовые активы	-	-	-
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:			
Финансовые гарантии	2 461 335	-	2 461 335
Обязательства по предоставлению кредитов	298 458	-	298 458
31 декабря 2017 года	3 836 524	-	3 836 524

Общество с ограниченной ответственностью «Универсальный фондовый банк»
Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов.

	Финансовые организации	Производство	Строительство	Торговля	Недвижимость	Прочие	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета в банках, бирже, МБК	8 430							8 430
Кредиты юридическим лицам	-	47 551	242 748	94 548	140 360	25 009	-	550 216
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	133 370	133 370
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	569 219	1 228 580	486 350	319 669	413 372	22 374	3 039 564
Обязательства по предоставлению кредитов	-	14 796	132 991	427	34 848	34 111	11 189	228 362
30 июня 2018 года	8 430	631 566	1 604 319	581 325	494 877	472 492	166 933	3 959 942

	Финансовые организации	Производство	Строительство	Торговля	Недвижимость	Прочие	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета в банках, бирже, МБК	25 368	-	-	-	-	-	-	25 368
Кредиты юридическим лицам	-	168 753	329 948	229 626	101 694	86 442	-	916 463
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	134 900	134 900
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
30 июня 2018 года	25 368	168 753	329 948	229 626	101 694	86 442	134 900	916 463

Общество с ограниченной ответственностью «Универсальный фондовый банк»
 Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
 (в тысячах российских рублей)

	Финансовые организации	Производ- ство	Строитель- ство	Торговля	Недвижи- мость	Прочие Физические лица	Итого
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:							
Финансовые гарантии	205 534	418 731	466 746	-	-	1 370 324	2 461 335
Обязательства по предоставлению кре- дитов	54 417	104 000	-	-	27 700	107 341	298 458
За 31 декабря 2017 года	285 319	691 484	796 694	229 626	129 394	1 564 107	3 836 524

23.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие: систему управления текущей платежной позицией и систему управления ликвидностью баланса. Для контроля за показателями ликвидности Банком устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. В случае нарушения предельных значений либо постоянного ухудшения показателей производится анализ причин и выносятся рекомендации по их устранению Руководству Банка.

Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские кредитные организации обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 1 полугодия 2018 и в 2017 годах.

	Н2 Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Н2 2017 год	Н3 Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Н3 2017 год	Н4 Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Н4 2017 год
На отчетную дату	147,94	95,30	293,62	195,10	12,80	24,20
Среднее	116,44	140,90	242,92	214,00	16,84	11,10
Максимум	147,94	211,60	318,87	350,00	27,40	24,20
Минимум	95,30	83,90	174,74	148,00	10,08	4,70
Лимит	min 15%	min 15%	min 50%	min 50%	max 120%	max 120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

30 июня 2018 года	до 1 ме- сяца	1- 6 месяцев	6 -12 ме- сяцев	более 1 года	Итого
Средства клиентов	683 084	230 447	69 952	300	983 783
Итого выплаты	683 084	230 447	69 952	300	983 783
Финансовые гарантии	586 001	1 617 263	675 552	160 748	3 039 564
Обязательства по предоставлению креди- тов	-	24 935	169 074	34 353	228 362

31 декабря 2017 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства клиентов	1 002 611	353 687	5 943	20 559	1 382 800
Итого выплаты	1 002 611	353 687	5 943	20 559	1 382 800
Финансовые гарантии	97 044	1 168 203	371 691	824 397	2 461 335
Обязательства по предоставлению кредитов	-	86 640	45 818	166 000	298 458

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

23.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки, и отсутствуют финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	до 1 ме- сяца	1- 6 месяцев	6 -12 ме- сяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Кредиты юридическим лицам	176 875	40 686	180 749	151 906	550 216
Кредиты физическим лицам	1 436	45 740	44 236	41 958	133 370
Итого активы	178 311	86 426	224 985	193 864	683 586

*Общество с ограниченной ответственностью «Универсальный фондовый банк»
Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

	до 1 ме- сяца	1- 6 месяцев	6 -12 ме- сяцев	более 1 года	Итого
Процентные обязательства					
Срочные депозиты юридических лиц	70 494	230 447	69 952	300	371 193
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Итого обязательства	70 494	230 447	69 952	300	371 193
Процентный гэт на 30 июня 2018 года	107 817	(144 021)	155 033	193 564	312 393

	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Кредиты юридическим лицам	178 548	334 188	116 148	287 579	916 463
Кредиты физическим лицам	2 033	60 578	46 171	26 118	134 900
Итого активы	180 581	394 766	162 319	313 697	1 051 363
Процентные обязательства					
Срочные депозиты юридических лиц	3 358	353 687	5 943	20 559	383 547
Выпущенные долговые обязательства	-	1 642	-	-	1 642
Итого обязательства	3 358	355 329	5 943	20 559	385 189
Процентный гэт на 31 декабря 2017 года	177 223	39 437	156 376	293 138	666 174

У Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки и отсутствуют финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро) и в объемах существенно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Общество с ограниченной ответственностью «Универсальный фондовый банк»
Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	30 июня 2018 года			
	В руб- лях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	109 212	11 832	8 501	129 545
Средства в других банках	1 795 726	-	-	1 795 726
Кредиты и авансы клиентам	683 586	-	-	683 586
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 801	-	-	37 801
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Итого активы	2 626 325	11 832	8 501	2 646 658
Обязательства				
Средства клиентов	976 072	80	7 631	983 783
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	1 828	-	-	1 828
Итого обязательства	977 900	80	7 631	985 611
Чистая балансовая позиция	1 648 425	11 752	870	1 661 047

	31 декабря 2017 года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	92 525	8 950	26 894	128 369
Кредиты и авансы клиентам	1 051 363	-	-	1 051 363
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Итого активы	1 143 888	8 950	26 894	1 179 732
Обязательства				
Средства клиентов	1 351 426	187	24 653	1 376 266
Выпущенные долговые обязательства	1 642	-	-	1 642
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
Итого обязательства	1 353 068	187	24 653	1 377 908
Чистая балансовая позиция	(209 180)	8 763	2 241	(198 176)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за период в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю

Валюта	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	за шесть меся- цев, закончив- шихся 30 июня 2018 года	прибыль за год за шесть меся- цев, закончив- шихся 30 июня 2018 года	за шесть меся- цев, закончив- шихся 30 июня 2017 года	прибыль за год за шесть меся- цев, закончив- шихся 30 июня 2017 года
Доллары США	10,00%	940	10,00%	11
Евро	10,00%	70	10,00%	17

26. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет 3 года.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по предоставлению кредитов	228 362	283 458
Выданные гарантии	3 039 564	2 461 335
Итого обязательств кредитного характера	3 267 926	2 744 793

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (уровень 1 в соответствии с IFRS 7);
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя: денежные средства и их эквиваленты, кредиты и авансы клиентам, средства клиентов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов.

	Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	2017	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	2017
Кредиты и авансы клиентам:				
Остаток задолженности на 1 января	8 345	4 000	145 202	71 516
Переклассификация	-	-	-	131 000
Выдано кредитов в течение года	-	12 582	8 500	34 239
Погашено кредитов в течение года	(395)	(8 237)	(10 000)	(91 553)
Остаток задолженности	7 950	-	143 702	34 239
Процентные доходы	618	1 147	8 331	17 863
Средства клиентов:				
Остаток на 1 января	-	-	346 886	22 777
Переклассификация	-	-	-	118 544
Получено средств в течение года	-	-	419 706	1 390 917
Выплачено средств в течение года	-	-	(379 045)	(1 185 352)
Остаток задолженности	-	-	387 547	118 544
Процентные расходы	-	-	6 056	16 833
Непроцентные доходы	-	-	219	413
Выданные гарантии	-	-	2 871	12 496
Комиссия по выданным гарантиям	-	-	14	263

Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под значительным влиянием руководства и участников Банка. Общий размер выплат работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в течение 6 месяцев 2018 года составили 3 713 тыс. руб. (6 месяцев 2017 года – 2 628 тыс. руб.).

29. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка 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:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, исполь-

зубые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований (см. Примечание 24).

30. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, включает уставный капитал, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 30 июня 2018 года этот коэффициент составил 34,491% (на 31 декабря 2017 года: 32,1%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 6 месяцев 2018 года и 2017 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	758 300	758 300
Эмиссионный доход	45 480	45 480
Нераспределенная прибыль	914 910	763 474
Итого капитал 1-го уровня	1 718 690	1 567 254
Итого капитал 2-го уровня		-
Итого капитал	1 718 690	1 567 254

31. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности не значилось.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2018 года.

Председатель Правления



Власова Т.В.

Главный бухгалтер



Токарева О.К.



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено оттиском печати

УЧ (Содок ченке)

лист(а) (ов)

1

подпись **«ИНТЭК-Аудит»**

М.П.

