

**Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «МВС Банк»
(ООО КБ «МВС Банк»)**

Финансовая отчетность за 30 июня 2018 года

Отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года

Отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Отчет о прочих совокупных доходах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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

1. Основная деятельность Банка
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность
3. Основы представления отчетности
4. Принципы учетной политики
 - 4.1. Ассоциированные организации
 - 4.2. Ключевые методы оценки
 - 4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов
 - 4.4. Обесценение финансовых активов
 - 4.5. Прекращение признания финансовых инструментов
 - 4.6. Денежные средства и их эквиваленты
 - 4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)
 - 4.8. Средства в других банках
 - 4.9. Кредиты и дебиторская задолженность
 - 4.10. Основные средства
 - 4.11. Амортизация
 - 4.12. Нематериальные активы
 - 4.13. Операционная аренда
 - 4.14. Заемные средства
 - 4.15. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность
 - 4.16. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью
 - 4.17. Обязательства кредитного характера
 - 4.18. Уставный капитал
 - 4.19. Дивиденды
 - 4.20. Отражение доходов и расходов
 - 4.21. Налог на прибыль
 - 4.22. Переоценка иностранной валюты
 - 4.23. Учет влияния инфляции
 - 4.24. Заработная плата и связанные с ней отчисления
 - 4.25. Операции со связанными сторонами
 - 4.26. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности
5. Денежные средства и их эквиваленты
6. Средства в других банках
7. Кредиты и дебиторская задолженность
8. Инвестиции в ассоциированные организации
9. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»
10. Основные средства и нематериальные активы
11. Прочие активы
12. Средства других банков

13. Средства клиентов
14. Прочие обязательства
15. Уставный капитал
16. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)
17. Процентные доходы и расходы
18. Комиссионные доходы и расходы
19. Прочие операционные доходы
20. Административные и прочие операционные расходы
21. Налог на прибыль
22. Дивиденды
23. Сегментный анализ
24. Управление рисками
25. Управление капиталом
26. Условные обязательства
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов
28. Операции со связанными сторонами
29. События после отчетного периода
30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

ООО КБ «МВС Банк»

Отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

1p54- 80,113		Примечание	30 июня 2018	31 декабря 2017
Активы				
1p54(i)	Денежные средства и их эквиваленты	5	34085	71780
1p55	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		1079	1137
1p54(d)	Средства в других банках	6	191096	152453
IFRS7p8(c)				
1p54(d)	Кредиты и дебиторская задолженность	7	280037	309585
39p9				
IFRS7p8(c)				
1p54(e)	Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия (организации)	8	0	0
28p38				
1p54(j)	Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	9	0	0
1p54(a)	Основные средства	10	54810	56713
1p54(c)	Нематериальные активы	10	0	0
1p54(n)	Текущие требования по налогу на прибыль		811	878
1p54(o)	Отложенный налоговый актив		5868	4500
1p55	Прочие активы	11	13214	13870
	Итого активов		581000	610916
Обязательства				
1p54(m)	Средства других банков	12	0	0
IFRS7p8(f)				
1p54(m)	Средства клиентов	13	146825	181402
IFRS7p8(f)				
1p54(m)	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		0	0
39p9				
IFRS7p8(e)				
1p55	Прочие обязательства	14	2629	3944
1p54(n)	Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0
1p54(o)	Отложенное налоговое обязательства		5145	5353
	Итого обязательств		154599	190699
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)				
1p54(r)	Уставный капитал	15	214077	214077
1p54(r)	Фонд переоценки основных средств	16	49122	49122
1p54(r)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		163202	157018
	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		426401	420217
	Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		581000	610916

10p17 Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров «27» августа 2018 года.

Председатель правления
ОООКБ «МВС Банк»
Главный бухгалтер

Арсланбекова Б.Н.
Дементьева Р.А.

ООО КБ «МВС Банк»

Отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

1p81–105,113

		Примечание	За 6 месяцев 2018	За 6 месяцев 2017
IFRS7p20 (b)	Процентные доходы	17		
IFRS7p20 (b)	Процентные расходы	17	35751	36108
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		(3319)	(2933)
IFRS7p20 (e) 39p63(AG 84) IFRS7p16	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	32432	33175
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(26532)	(25565)
1p85	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		5900	7610
1p85 21p17	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты ¹		488	439
IFRS7p20 (c)	Комиссионные доходы	18	149	4
IFRS7p20 (c)	Комиссионные расходы	18	3842	2983
1p85 39p43	Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	7	(799)	(349)
1p85 39p43	Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных	13	39736	30277
1p85	Прочие операционные доходы	19	(2366)	(1200)
	Чистые доходы (расходы)		125	86
1p85	Административные и прочие операционные расходы	20	47075	39850
1p82(c) 28p38	Операционные доходы (расходы)		(22824)	(20436)
	Доля в прибыли (убытке) в ассоциированных и совместных предприятий (организаций) учитываемая с использованием метода долевого участия	8	24251	19414
	Прибыль (Убыток) до налогообложения		0	0
1p82(d) 12p77	Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	21	24251	19414
	Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		(2270)	(775)
1p82(f)	Прибыль (Убыток) за период		0	0
			26521	20189

ООО КБ «МВС Банк»

Отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

1p7,81–105,113

	Примечание	За 6 месяцев 2018	За 6 месяц ев 2017
1p81(b)	Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	26521	20189
1p82A(a)	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
1p82(g)	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
1p7,96	Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
16p41		0	0
1p90,91	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	0	0
1p85	Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога	0	0
	Совокупный доход за период	26521	20189

Отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Приходится на участников Банка

Нек он- тро ль- ная дол я уча с- тия	Итого собст- венный капи- тал (дефи- цит)
---	---

		дефи-цит)					
Остаток за 31 декабря 2016года		214077	46312	93714	354103	0	354103
(d)	прибыль (убыток) за период	0	0	36700	36700	0	36700
(ii)	прочий совокупный доход	0	2810	0	2810	0	2810
1p 106(d (iii) 32p 35	Пополнение устав. капитала номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0
	Выбытие участников банка	0	0	0	0	0	0
	Доходы отраженные в составе капитала	0	0	26604	26604	0	26604
Остаток за 31 декабря 2017 года		214077	49122	157018	420217	0	420217
(d)	прибыль (убыток) за период	0	0	26521	26521	0	26521
(ii)	прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
1p 106(d (iii) 32p 35	Пополнение устав. капитала номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0
	Выбытие участников банка	0	0	0	0	0	0
	Доходы отраженные в составе капитала	0	0	(20337)	(20337)	0	(20337)
Остаток за 30 июня 2018 года		214077	49122	163202	426401	0	426401

ООО КБ «МВС Банк»

Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

1р 111,113			
7р1	Примечание		
0		За 6 месяцев 2018	За 6 месяцев 2017
Денежные средства от операционной деятельности			
7р3 1	Проценты полученные	17	34912
7р3 1	Проценты уплаченные	17	-2278
	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		488
	Комиссии полученные	18	3842
	Комиссии уплаченные	18	-799
	Прочие операционные доходы	19	125
	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	20	-21854
7р3 5	Уплаченный налог на прибыль	21	-19671
		-2847	-7251
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		11589	9406
Изменение в операционных активах и обязательствах			
	Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		58
	Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		80
	Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	6	-38643
	Чистое снижение (прирост) по прочим активам	7	24864
	Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	11	751
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	12	0
	Чистый прирост (снижение) по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	-35100
	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	14	-1364
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		3742
		-37845	-72589
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
7р2 1	Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		0
7р3 9	Приобретение основных средств и нематериальных активов	9, 10	138
7р1 6(a)	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	9, 10	-137
7р1 6(b)			0
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		1
7р2 1	Денежные средства от финансовой деятельности		0

7p1	Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
7(a)	Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации участниками		0	17000
7p1	Выплаченные дивиденды		0	0
7	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	17000
	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		149	4
	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		-37695	-55585
	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	71780	106166
	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	34085	50581

1. Основная деятельность Банка

- 1p
138(b)
27p1,3,
5
- Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Банка— это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1993 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.
- Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, включая и индивидуальных предпринимателей (кроме адвокатов и нотариусов) в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк имеет 1 дополнительных офиса. Дополнительный офис «Капитал» по адресу гор. Махачкала ул. Танкаева, дом 60а
- 1p
138(a)
- Банк зарегистрирован по следующему адресу:
368502 г.Избербаш Республика Дагестан ул. Маяковского 139б.
Фактическое местонахождение Банка соответствует зарегистрированному

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк оказывает услуги на территории гор.Избербаш и гор. Махачкалы

3. Основы представления отчетности

- 1p16
- Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
- 1p
117(a)
- Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.
- 8p14,1
9
- Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

- 1p122 Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 29.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ассоциированные организации

- 1p117(б) Ассоциированные организации – это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих долей или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние. На 30 июня 2018 года доля участия отсутствует.
- 1p119
28p11, 13,23, 29,30, Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по статье «Инвестиции в ассоциированные организации» отчета о финансовом положении.

4.2. Ключевые методы оценки

- 1p 117(а) При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.
- 39p9 Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.
- 39(AG 71) Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.
- 39(AG 69) В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.
- 39p9 Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а

- включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.
- 39p9
(AG5–
AG8)** Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.
- Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.
- 38p8** Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.
- 39p9
(AG13)**

4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов

- 39p43,
44,
48,48A** При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. Рыночная ставка по кредитам и депозитам действовавшая в 2018 году взята Банком на сайте ЦБ РФ cbr.ru/iz раздела Статистика «Процентные ставки и структура кредитов и депозитов по срочности»

4.4. Обесценение финансовых активов

- 39p9,4
6
IFRS7
p16
IFRS7
B5
(f)** Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в ссуды и дебиторскую задолженность.
- Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает

- такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.
- IFRS7 B5**
(f) Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
 - у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
 - заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
 - имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
 - стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
 - кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- 39(E.4.1)**
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
 - существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.
- 39p63** Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.
- 39(AG 92)** Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.
- 39p64** В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.
- 39(AG 84–AG92)** В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.
- 39p63** После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.
- IFRS7 pB5**
(d)(ii) Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

4.5. Прекращение признания финансовых инструментов

- 39p15, 16** Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:
- 39p17** – истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по

финансовому активу;

– Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

39p39–40 Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

1p 117 (b) 1p119 7p45 7p6 Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт» и со сроком до 90 дней, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения показываются в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

7p45 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;

- кредиты со сроком размещения свыше 90 дней и по которым нет индивидуальных признаков обесценения;

39p50F Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о

прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

- 1p Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые
117(b) активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на
1p119 активном рынке, за исключением:
- IFRS7 - тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в
p21 ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как
39p9 предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания
определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль
или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве
имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей
первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения
кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в
наличии для продажи.
- 39p43 Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется
(AG64) по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть
IFRS7 справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).
- p27 Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по
39p50F справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории
«имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой
стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в
прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из
категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»,
не восстанавливаются.
- 39p46(Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по
a) амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки
процента.
- 39p(A Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи
G65) денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам,
отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по
справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные
платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных
процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и
номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как
доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от
активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая
стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода)
по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с
использованием метода эффективной ставки процента.
- Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4
«Обесценение финансовых активов».

4.10. Основные средства

- 16p73 (a) Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).
- 1p 117 (b) Здание (основные средства) Банком регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.
- 16p31, 39, 40,41 Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Последний раз переоценка основных средств проводилась банком по состоянию на 01.01.2018 года.
- 16p68, 71 Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.
- 16p12 Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.
- 16p13

4.11. Амортизация

- 16p6 16p73 (b) Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:
- здания - 2% в год;
- 16p73 (c) компьютерная техника - 35% в год;
- транспортные средства 20% в год;
- банковское оборудование 20% в год;
- прочее оборудование 25% в год.
- 16p61 Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).
- 16p58 Земля не подлежит амортизации.

4.12. Нематериальные активы

- 38p8 К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не

- имеющие физической формы.
- 38p24, 33 Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.
- 38p74, 88 После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.
- 38p97 Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков
- 38p118 (a) возможного обесценения нематериального актива.
- (b)
- 38p104 Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.
- 38p107 Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения
- 108,109 либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.
- 4.13. Операционная аренда**
- 17p33 Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.
- 17p3 Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.
- IFRIC 4 При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, используется КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4.)
- 4.14. Заемные средства**
- К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.
- IFRS7 21 Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по
- 39p43, 47 амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.
- 20p10A Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных

процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.15. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

39p47 Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.16. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

32p11 Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Доли участников Банка оцениваются по справедливой стоимости с отражением результата от переоценки в отчете о прибылях и убытках.

4.17. Обязательства кредитного характера

39p9 (AG4) Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при исполнении финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

39p43, 47 Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.18. Уставный капитал

1p 78(e) 32p37 Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

4.19. Дивиденды

10p12 32p35 Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.20. Отражение доходов и расходов

IFRS7
p21
18p30
(a)
39p9
(AG5–
8)

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

39p58
(AG93)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

4.21. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

12p5

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

1p
117(b)
1p119
12p5

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

12p24,
34

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены

вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
 - в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.
- 12p44** Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.
- 12p56, 37** Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.
- 12p61A (a)** Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка, и налоговому органу.
- 12p74**

4.22. Переоценка иностранной валюты

- 21p8,9** Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.
- 21p17, 18**
- 21p21** Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.
- 21p22** Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.
- 21p28** Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.
- 21p23, 31** Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

21p28 Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 01 июля 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62.7565 рубля за 1 доллар США (2017 г.- 57.6002 рубля за 1 доллар США), 72.9921 рубля за 1 евро (2017 г.- 68.8668 рубля за 1 евро).

4.23. Учет влияния инфляции

29p15, 19 До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

29p11 Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.24. Заработная плата и связанные с ней отчисления

1p 117(b) 1p119 Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, – при их наступлении.

4.25. Операции со связанными сторонами

24p9 Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.26. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

IFRS7 p12 8p42 Там, где это было необходимо, сравнительные данные были Банком скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года

5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p7		30 июня 2018	2017
	Наличные средства	26786	11663
1p77	Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	4213	57650
	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
	Российской Федерации	3090	2467
	других стран	0	0
	Резервы на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах в банках	-4	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	34085	71780
7p48 IFRS7p6 (B1)	Не по одному из этих денежных средств нет ограничений в использовании, только по кассе, по которой по Российским стандартам для банка установлен минимальный предельный остаток по кассе в сумме 5000 тысяч рублей.		

6. Средства в других банках

1p77 IFRS7p8 (с)	Отражены выданные межбанковские кредиты	30 июня 2018	2017
	Кредиты и депозиты в других банках, в том числе:	191096	152453
	требования по начисленным процентам	96	125
IFRS7p16	Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
	Итого кредитов банкам	191096	152453

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год (по классам, определенным Банком):

IFRS7 p16 37p84	При- ме- ча- ние	30 июня 2018	2017
		Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках
	Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января		
IFRS7 p20(e)	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	0	0
		0	0
	Резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня 2018	0	0

IFRS7p 36-37 Средства в других банках не имеют обеспечения.

IFRS7p 15 (a) По состоянию за 30 июня 2018 года средства в других банках составляют 191096 тыс. руб. (2017г.: 152453 рублей).

IFRS7p 25, 31 См. примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 23.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

1p77		30 июня 2018г	2017
IFRS7 p8(c) IFRS 7p6	Текущие кредиты	330268	358442
	Просроченные кредиты	19590	14455
	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	349858	372897
IFRS7p2 0(e)	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	69821	63312
	Итого кредиты и дебиторская задолженность	280037	309585

39p43(AG64) В течение шести месяцев 2018 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 39736 тысячи рублей (2017 г.: 38083 тысячи рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам выше рыночных.

39p63(AG84)

39p43(AG76,7
6A)

FRS7p1 6 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести месяцев 2018 года (по классам, определенным Банком):

37p84; IFRS7p20(e)

	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты предоставленные предпринимателям	Прочие	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017года	57493	0	3012	2807	63312
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение	4972	0	277	1260	6509

	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты предоставленные предпринимателям	Прочие	Итого
года					
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2018 года	62465	0	3289	4067	69821

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года.
37p84; IFRS7p20(e)

	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты предоставленные предпринимателям	Прочие	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	8544	0	47	48369	56960
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	48949	0	2965	-45562	6352
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	57493	0	3012	2807	63312

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

IFRS7p 34	30 июня 2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия промышленности	0	0	0	0
Предприятия торговли	120112	34,33	125357	33,61
Строительство	2833	0,81	3359	0,91
Прочих отраслей	23543	6,73	7779	2,08
Предприниматели	71148	20,34	85076	22,82
Частные лица	132222	37,79	151326	40,58
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	349858	100	372897	100

IFRS7p33 На конец отчетного периода 30 июня 2018 года Банк имел 218 заемщика (2017 г.: 238 заемщика). Совокупная сумма этих кредитов составляет 349858 тысяч рублей

(с),34, (2017 г.: 372897 тысяч рублей). Справедливая стоимость кредитов на момент (B7-B8) выдачи составляла 310153 тысяч рублей (2017 г.: 334813 тысяч рублей).

IFRS7 Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по
p36(b) видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты предоставленные юр. лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие	Итого
Необеспеченные кредиты	109839	0	5160	0	114999
Кредиты, обеспеченные:	48034	0	186825	0	234859
недвижимостью	48034	0	186825	0	234859
транспортные средства	0	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	157873	0	191985	0	349858

IFRS7 Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по
p36(b) видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты предоставленные юр. лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие	Итого
Необеспеченные кредиты	36374	921	4399	0	41694
Кредиты, обеспеченные:	114952	135574	80677	0	331203
недвижимостью	129938	135574	80677	0	331203
транспортные средства	0	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	151326	136495	85076	0	372897

IFRS7p Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении
33 вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

8. Инвестиции в ассоциированные организации

28p37 В таблице далее представлены изменения балансовой стоимости инвестиции Банка в
28p38 ассоциированные организации:

	30 июня 2018	2017
Балансовая стоимость на 1 января	0	0
Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных организаций	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря	0	0

Далее представлена информация по состоянию за 30 июня 2018 года долях участия

Банка в ассоциированной организации – 0%.

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

1p54(j) По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

10. Основные средства и нематериальные активы

16p73
38p118 Банк самостоятельно определил группы основных средств с учетом их характеристик

1p 78(a) 16p60	Пр и- ме- ча ние	Зда- ния	Офис- ное и компью- терное обору- дование и прочее	Земля	Итого основ- ных средств	Немате- риаль- ные актив- ы	Итого
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года						
		49475	7417	106	56998	0	56998
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2016 года						
		65438	9743	106	75287	0	75287
	Накопленная амортизация						
		15963	2326	0	18289	0	18289
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года						
		49745	7417	106	56998	0	56998
16p73(e) (i) 38p118(e)(i)	Поступления						
		0	4178	0	4178	0	4178
16p73(e) (ii) 38p118(e)(ii)	Выбытия						
		0	1917	0	1917	0	1917
16p73(e) (vii) 38p118(e)(vi)	Амортизационные отчисления						
		1059	821	0	1880	0	1880
16p73(e) (iv) 38p118(e)(ii)	Переоценка						
		3512	0	0	3512	0	3512
	Амортизация по выбывшему имуществу						
		0	0	0	0	0	0
16p73(e) 38p188(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года						
		51928	4679	106	56713	0	56713
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость на						
		51928	4679	106	56713	0	56713

1p 78(a) 16p60	Пр и- ме- ча ние	Зда- ния	Офис- ное и компью- терное обору- дование и прочее	Земля	Итого основ- ных средств	Немате- риаль- ные актив ы	Итого
1 января 2018 года							
16p73(e) (i)	Поступления		0	0	0	0	0
38p118(e)(i)	Выбытия		0	0	0	0	0
16p73(e) (vii)	Амортизационные отчисления		363	1540	0	1903	1903
38p118(e)(vi))		30					
16p73(e) (iv)	Переоценка		0	0	0	0	0
38p118(e)(ii) i)	Амортизация по переоценке		0	0	0	0	0
	Амортизация по выбывшему имуществу		0	0	0	0	0
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года		51565	3139	106	54810	0 54810
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) за 30 июня 2018года		82174	5890	106	88170	0 88170
	Накопленная амортизация		30609	2751	0	33360	0 33360

16p77 Здание банка было оценено независимым оценщиком на 01.01.2018 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков аудиторской компании, ООО АК «Коллегия аудиторов», обладающей признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки.

16p77(c) В остаточную стоимость зданий включена сумма 51 927 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку здания банка. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2017 года составила бы 6418 тысяч рублей (2016 г: 6418 тысяч рублей).

11. Прочие активы

1p77	Примечание	30 июня 2018	2017
Дебиторская задолженность		358	486
Расходы будущих периодов		9583	9706

Прочее	3273	3678
Итого прочих активов	13214	13870

В составе дебиторской задолженности числятся требования по уплаченным налогам и сборам в сумме 76 тыс. рублей.

12. Средства других банков

Данное примечание относится к кредитам, привлеченным Банком, в том числе от Банка России.

1p77		30 июня	2017
IFRS7p8		2018	
(f)	Корреспондентские счета других банков	0	0
	Итого средств других банков	0	0
IFRS7p2	См. примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств других банков.		
IFRS7p3	Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в примечании 23.		

13. Средства клиентов

1p77		30 июня	2017
		2018	
	Государственные и общественные организации	3144	4202
	текущие (расчетные) счета	3144	4202
	срочные депозиты	0	0
	Прочие юридические лица	55325	78479
	текущие (расчетные) счета	55325	78479
	срочные депозиты	0	0
	Физические лица	88356	98721
	текущие счета (вклады до востребования)	24011	34408
	срочные вклады	64345	64313
	Итого средств клиентов	146825	181402

39p43 В течение шести месяцев 2018 года в отчете о прибылях и убытках была отражен
(AG64) убыток в сумме 2366 тысяч рублей (2017 г.: 1544 тысяч рублей) от первоначального признания срочных депозитов по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

IFRS7 p34				30 июня 2018		2017	
				Сумма	%	Сумма	%
	Государственные	муниципальные	и				
	унитарные предприятия			3144	2,14	4202	2,32
	Предприятия	промышленности	и				
	строительства			1253	0,85	10521	5,80
	Предприятия торговли			24689	16,82	35748	19,71
	Транспорт			1975	1,35	4104	2,26
	Физические лица			88356	60,17	98721	54,42
	Прочие			27408	18,67	28106	15,49
	Итого средств клиентов			146825	100	181402	100

- IFRS7p38** В средствах клиентов отражены депозиты в сумме 64 345 тысяч рублей (2017 г.: 64313 тысяч рублей).
- IFRS7p25** См. примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.
- IFRS7p34** Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

14. Прочие обязательства

1p77	Примечание	30 июня 2018	2017
	Кредиторская задолженность	780	2229
	Доходы будущих периодов	43	49
	Задолженность перед персоналом	1443	1377
	Обязательства по налогам	363	289
	Прочие	0	0
	Суммы, зачисленные до выяснения	0	0
	Итого прочих обязательств	2629	3944

15. Уставный капитал

1p79,80	Количество долей (в тысячах штук)	Обыкновенные доли	Итого
На 31 декабря 2015 года	214077	214077	214077
Взносы долей в уставный капитал	0	0	0
Выбытие участников	0	0	0
За 31 декабря 2016 года	214077	214077	214077
Взносы долей в уставный капитал	0	0	0
Выбытие участников	0	0	0
За 30 июня 2018 года	214077	214077	214077

- 1p79(a)** Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2009 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составлял 12400 тысяч рублей. По состоянию за 30 июня 2018 года доли составляли 214077 тысяч рублей
- (ii)**
- (iii)**
- 1p79, 80, 137** Все обыкновенные доли имеют номинальную стоимость 1000 тысяч рублей за долю.

16. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	Примечание	30 июня 2018	2017
1p82(g)	Основные средства:		
1p96	Изменение фонда переоценки	0	3512
1p82(g)	Накопленные курсовые разницы:		
21p45	Изменение валютных курсов	0	0

	Прочие компоненты совокупного дохода за год	0	3512
1p90	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	0	702
12p81(ab)	Изменение фонда переоценки основных средств	0	702
	Изменение накопленных курсовых разниц	0	0
	Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	0	2810

В течение шести месяцев 2018 года фонд переоценки основных средств не изменился. (2017 г: 2810 тысяч рублей).

17. Процентные доходы и расходы

18p35(b) (iii)		30 июня 2018	2017
	Процентные доходы		
	Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	30120	59499
	Средства, размещенные в других банках	0	0
	Средства, размещенные в Банке России	5631	10992
	Итого процентных доходов	35751	70491
	Процентные расходы		
	Срочные вклады физических лиц	3319	5640
	Итого процентных расходов	3319	5640
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	32432	64851

18. Комиссионные доходы и расходы

18p35(b) (ii)		30 июня 2018	2017
IFRS7p20 (c)	Комиссионные доходы		
	Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	2990	5521
	Комиссия за открытие, ведения счета	245	389
	Комиссия по выданным гарантиям	0	0
	Доходы от представления в аренду сейфовых ячеек	0	132
IFRS7p20 (c)	Прочие доходы	607	1297
	Итого комиссионных доходов	3842	7339
	Комиссионные расходы		
	Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	356	815
	Прочие	443	35
	Итого комиссионных расходов	799	850
18p35(b) (ii)	Чистый комиссионный доход (расход)	3043	6489

19. Прочие операционные доходы

	Примечание	30 июня 2018	2017
	Доход от выбытия основных средств	0,0	0,0

Прочее	125,0	717,0
Итого прочих операционных доходов	125,0	717,0

20. Административные и прочие операционные расходы

	Приме- чание	30 июня 2018	2017
36p126(a) Расходы на персонал		16494	28576
Амортизация основных средств	14	970	1880
36p126(b) Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	298	0
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		3512	8252
Расходы по страхованию		165	439
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		522	1383
Расходы по аудиту		280	260
Расходы по аренде основных средств		322	1612
Прочие расходы		261	347
Итого административных и прочих операционных расходов		22824	42749

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды

21. Налог на прибыль

1p54(n,o) 12p80,81	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:	30 июня 2018	2017
	Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	2780	4988
	Изменения отложенного налогообложения, связанные: с возникновением и списанием временных разниц	(5050)	(3562)
	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(2270)	1426

12p46–48 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка,
12p81(d) составляет 20% (2017 г.: 20%).

22. Дивиденды

Выплата дивидендов в течении шести месяцев 2017 года не производилась

23. Сегментный анализ

IFRS8p21 В таблице далее приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Услуги физиче- ским лицам	Услуги органи- зациям	Инвести- ционные банков- ские услуги	Прочие	Итого
IFRS8p23 (a) Внешние клиенты					
IFRS8p23 (c) Процентные доходы	11430	24321	0	0	35751

		Услуги физиче- ским лицам	Услуги органи- зациям	Инвести- ционные банков- ские услуги	Про-чие	Итого
IFRS8p23 (d)	Процентные расходы	-3319	0	0	0	-3319
	Доходы (расходы) по активам размещенным по ставкам выше (ниже) рыночных	12676	27060	0	0	39736
	Расходы (доходы) по обязательствам привлеченным по ставке выше (ниже) рыночных	-2366	0	0	0	-2366
IFRS8p23 (f)	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	176	312	0	0	488
IFRS8p23 (f)	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	149	0	0	0	149
IFRS8p23 (f)	Комиссионные доходы	532	3310	0		3842
IFRS8p23 (f)	Комиссионные расходы	0	-799	0	0	-799
IFRS8p23 (f)	Прочие операционные доходы за вычетом расходов	75	50	0	0	125
IFRS8p23 (b)	Межсегментные доходы и расходы от других сегментов	19353	54254	0		73607
	Операционные доходы до создания резерва под обесценение	19353	54254	0		73607
IFRS8p23 (i) 39p58	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-23737	-2795	0	0	-26532
	Операционные доходы (расходы)	-4384	51459	0		47075
IFRS8p23 (e)	Административные и прочие операционные расходы	-16494	-4279	0	-2051	-22824
IFRS8p23 (h)	Прибыль (Убыток) до налогообложения (Результаты сегмента)	-20878	47180	0	-2051	24251
IFRS8p23 (h)	Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(4176)	2316	0	(410)	(2270)
IFRS8p23 (h)	Прибыль (Убыток)	-16702	44864	0	-1641	26521

IFRS8p21 В таблице далее приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

		Услуги физиче- ским лицам	Услуги органи- зациям	Инвести- ционные банков- ские услуги	Про- чие	Итого
IFRS8p23 (a)	Внешние клиенты					
IFRS8p23 (c)	Процентные доходы	28593	41898	0	0	70491
IFRS8p23 (d)	Процентные расходы	-5640	0	0	0	-5640
	Доходы (расходы) по активам размещенным по ставкам выше (ниже) рыночных	15591	22492	0	0	38083
	Расходы (доходы) по обязательствам привлеченным по ставке выше (ниже) рыночных	-1544	0	0	0	-1544
IFRS8p23 (f)	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	538	486	0	0	1024
IFRS8p23 (f)	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-153	0	0	0	-153
IFRS8p23 (f)	Комиссионные доходы	1549	5790	0	0	7339
IFRS8p23 (f)	Комиссионные расходы	0	-850	0	0	-850
IFRS8p23 (f)	Прочие операционные доходы за вычетом расходов	677	40	0	0	717
IFRS8p23 (b)	Межсегментные доходы и расходы от других сегментов	39611	69856	0	0	109467
	Операционные доходы до создания резерва под обесценение	39611	69856	0	0	109467
IFRS8p23 (i) 39p58	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-18127	-10465	0	0	-28592
	Операционные доходы (расходы)	21484	59391	0	0	80875
IFRS8p23 (e)	Административные и прочие операционные расходы	-28238	-9118	0	-5393	-42749
IFRS8p23 (h)	Прибыль * (Убыток) до налогообложения (Результаты сегмента)	(6754)	50273	0	(5393)	38126
IFRS8p23 (h)	Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	252	(1880)	0	202	(1426)
IFRS8p23 (h)	Прибыль (Убыток)	(6502)	48393	0	(5191)	36700

Географическая информация

IFRS8p33 Банк работает на территории Дагестана.

24. Управление рисками

IFRS7p3 Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков
3 (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Совет Директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает, как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска, устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

Кредитный риск

IFRS7p3 Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых
6 потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

IFRS7p3 Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой
6 (a) стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

(B9–10) Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Лимиты утверждаются в Положениях Банка.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 30 июня 2018 года:

IFRS7(B8)	Дагестан	Другие регионы	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	30999	3086	34085
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1079	0	1079
Средства в других банках	191096	0	191096
Кредиты и дебиторская задолженность	280037	0	280037
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0
Долгосрочные обязательства, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0
Основные средства	54810	0	54810
Нематериальные активы	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	811	0	811
Отложенный налоговый актив	5868	0	5868
Прочие активы	13214	0	13214
Итого активов	577914	3086	581000
Обязательства			
Средства других банков	0	0	0
Средства клиентов	146825	0	146825
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0
Прочие обязательства	2629	0	2629
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	5145	0	5145
Итого обязательств	154599	0	154599
Чистая балансовая позиция	423315	3086	426401

Активы и обязательства расположены в России.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

IFRS7(B8)	Дагестан	Другие регионы	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	71780	0	71780
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1137	0	1137
Средства в других банках	152453	0	152453
Кредиты и дебиторская задолженность	309585	0	309585
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0
Долгосрочные обязательства, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0
Основные средства	56713	0	56713
Нематериальные активы	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	878	0	878
Отложенный налоговый актив	4500	0	4500
Прочие активы	13870	0	13870
Итого активов	610916	0	610916
Обязательства			
Средства других банков	0	0	0
Средства клиентов	181402	0	181402
Финансовые обязательства, оцениваемые по	0	0	0

IFRS7(B8)

	Дагестан	Другие регионы	Итого
справедливой стоимости через прибыль и убыток			
Прочие обязательства	3944	0	3944
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	5353	0	5353
Итого обязательств	190699	0	190699
Чистая балансовая позиция	420217	0	420217

IFRS7
p40–42*Рыночный риск*

В связи с тем, что процентное соотношение отдельных величин открытых позиций по отдельным видам валют к величине собственных средств (капитала) Банка не превышало 2%, расчет размера рыночного риска банк не производил.

IFRS7
(B23–
B24)*Валютный риск*

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	За 30 июня 2018 года				За 31 декабря 2017 года			
	Денеж- ные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые обяза- тельств- ва	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция	Денеж- ные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые обяза- тельств- ва	Произ- водные финан- совые инст-ру- менты	Чистая балан- совая пози- ция
Рубли	578479	153532	0	424947	610307	189773	0	417534
Доллары США	1738	1005	0	733	3199	923	0	2276
Евро	783	62	0	721	410	3	0	407
Итого	581000	154599	0	426401	610916	190699	0	420217

IFRS7
p31,
33(a)*Риск процентной ставки*

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

IFRS7
p34(a)

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по

(b) балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
30 июня 2018 года						
Итого финансовых активов	202577	16690	52420	199446	109867	581000
Итого финансовых обязательств	17351	43707	15276	0	78265	154599
Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2018 года	185226	-27017	37144	199446	31602	426401
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	157889	7217	30906	266026	148878	610916
Итого финансовых обязательств	121766	45616	14020	0	9297	190699
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	36123	-38399	16886	266026	139581	420217

В течении шести месяцев 2018 года банком принимались вклады на следующие сроки и процентные ставки: до востребования по 2% годовых в национальной валюте и иностранной валюте 0,5%, по депозитам на срок до 30 дней – 3%, до 90 дней под 5% годовых, до 180 дней – 7% годовых, на 1 год - 8% годовых.

FRS7p39 Риск ликвидности

(с)

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет, орган по управлению ликвидностью.

IFRS7p3

3

(b),

(B11F)

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2018 года, данный норматив составил 91,6 % (2017 г.: 187,2%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 года, данный норматив составил 252,3 % (2017 г.: 177,2%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2018 года, данный норматив составил 47,3 % (2017г.: 65,1%).

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка.. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых .правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В своей работе по управлению операционным и правовым риском Банк руководствуется внутренними положениями «По организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации ООО КБ «МВС Банк»» и «По организации управления операционным риском в ООО КБ «МВС Банк»».

25. Управление капиталом

IFRS7p3
3
1p134

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 426 401 рублей (2017 год: 420217 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России

1p135

сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2018	2017
Основной капитал	348803	339146
Дополнительный капитал	50890	49122
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
Итого нормативного капитала	399693	388268

1p135(d) В течение шести месяцев 2018 и 2017 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

26. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера

37p86

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, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов 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:

	Примечание	30 июня 2018	2017
Неиспользованные кредитные линии		51362	58864
Гарантии выданные		0	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	25	0	0
Итого обязательств кредитного характера		51362	58864

IFRS7p2
5

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

По состоянию за 30 июня 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 51362 тысяч рублей (2017 г.: 58864 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	30 июня 2018	2017
Рубли	51362	58864
Доллары США	0	0
Итого	51362	58864

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

IFRS7p27 *Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках*
Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная, справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	30 июня 2018 % в год	2017 % в год
<i>Средства в других банках</i>	6		
Межбанковские кредиты		0 %	0 %
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	7		
Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		14– 20 %	14– 18 %
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		14– 20 %	16– 22 %

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов на конец отчетного периода 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отличается от их балансовой стоимости на 39 736 и 38 083 тысячи рублей соответственно по причине выдачи кредитов по ставке отличающейся от рыночной.

IFRS7p27 *Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости*

IFRS7p27 Анализ процентных ставок по обязательствам представлен далее:

	Примечание	30 июня 2018 % в год	2017 % в год
<i>Средства клиентов</i>			
	12		
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		0,5 – 2 %	0,5 – 2 %
Срочные вклады физических лиц		3 – 8 %	3 – 8 %

28. Операции со связанными сторонами

- 1р 138(с)** При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.
- 24р9**
- 24р4** В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.
- Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Доля операций со связанными сторонами на конец отчетного периода является не существенной и составляет не более 0,1 % от капитала Банка.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу За 30 июня 2018 и 2017 годы:

		30 июня 2018	2017
24р16(а)	Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения, включая пенсионные выплаты	2572	4476
24р17	За шесть месяцев 2018 года сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая и единовременные выплаты, составила 290 тысячи рублей (2017г.: 649 тысячи рублей).		

29. События после отчетного периода

События после отчетной даты отсутствовали

30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

- 1р122** Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

IFRS7 Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности Банк

- р37(б)** анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные

о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

IFRS7p27 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.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.