

## АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 года.

### 1. Введение.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – «МСФО») за шесть месяцев 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 года в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В соответствии с п.10,16 МСФО 27 Банк сообщает, что данная финансовая отчетность является неконсолидированной.

АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (далее - «Банк») был создан в Российской Федерации в 1994 году как закрытое акционерное общество. В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ) № 2645 от 14 ноября 2003 года.

Полное наименование рус.яз.	Акционерный инвестиционный коммерческий банк «Енисейский объединенный банк» (акционерное общество)
Полное наименование англ.яз.	Joint-stock Investment Commercial Bank «ENISEISK UNITED BANK»
Основной государственный регистрационный номер	1022400000160
Сокращенное наименование	АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»
Юридический адрес	Россия, Красноярский край, 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, дом 62, помещения 25,26,27.
Участие в системе страхования вкладов	Регистрационный номер 316 с декабря 2004 года
Адреса страниц в сети Интернет, на которых раскрывается информация о Банке	<a href="http://www.united.ru">www.united.ru</a>

Основная деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации и включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление кредитов и гарантий.

По состоянию на 30 июня 2018 г. Банк имеет один филиал и 36 структурных подразделений в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, 62, пом.25,26,27. Адрес фактического местонахождения: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, 62, пом.25,26,27.

Далее представлены доли владения следующих акционеров размещенными акциями Банка по состоянию на 30 июня 2018 г. и 2017 г.

**Состав акционеров по состоянию на 01.07.2018 и 01.07.2017 года ( в %)**

	01.07.2018	01.07.2017
ОАО Красноярская горно-геологическая компания	5,92	5,92
Агентство по управлению государственным имуществом Красноярского края	28,61	28,61
ООО Компас-Трейд	22,78	22,78
ООО Интернет	20,87	20,87
ООО УЖЦ	20,88	20,88
Акционеры-миноритарии	0,94	0,94
	100	100

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Экономика РФ проявляет некоторые характерные особенности присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное, таможенное законодательство РФ допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Существующая неопределенность и волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать неблагоприятное влияние на финансовый и корпоративный сектор в России. Банк определяет уровень резервов в результате прошлых и будущих событий, признает ожидаемые кредитные убытки, которые могут возникнуть в результате будущих событий, однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать и текущие ожидания, и оценка руководства могут отличаться от фактических результатов.

Поэтому окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут существенно отличаться от существующего уровня резервов. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости в деятельности Банка.

## 3. Основы представления отчетности

**Основы представления отчетности.** Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российский рубль.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2018 год



для финансовых инструментов в рамках МСФО (IFRS) 9. Таким образом, сравнительная информация за 2018 год представлена в рамках МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

Влияние на оценку финансовых инструментов:

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние переоценки (ожидаемые кредитные убытки)	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 332 916	-7 830	1 325 086
<b>Средства в других банках</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 736 539	-298	3 736 241
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 460 503	26 134	1 486 637

Влияние на совокупный доход:

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние переоценки (ожидаемые кредитные убытки)	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
<b>Отложенный налоговый актив/обязательство</b>	(20 241)	(3 602)	(23 843)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	12 353	18 006	30 359
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль</b>	(3 413)	(3 602)	(7 015)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	8 940	14 404	23 344

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

#### 4. Принципы учетной политики

##### 4.1. Ключевые методы оценки



При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Справедливая стоимость** - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

**Основная сумма долга** - это справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании.

Проценты включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли.

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Однако Банк при первоначальном признании определенных инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Возможность классификации по усмотрению организации финансового актива как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Независимо от положений относящих финансовый актив как учитываемые по амортизированной стоимости или как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,



организация может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую "учетным несоответствием"), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

**Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства** - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а также за вычетом снижения стоимости (напрямую или путем использования счета оценочного резерва) вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Метод эффективной процентной ставки** - метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также для распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

При применении метода эффективной процентной ставки, Банк идентифицирует те вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента. Описание вознаграждений за финансовые услуги может не отражать характер и содержание оказываемых услуг. Вознаграждения, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, учитываются в качестве корректировки эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости и ее изменения признаются в составе прибыли или убытка. В таком случае вознаграждения признаются в качестве выручки или расходов при первоначальном признании инструмента.

#### **Модификация предусмотренных договором денежных потоков.**

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются другим образом, и пересмотр или модификация не приводят к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с настоящим стандартом, Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива и признать прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива должна быть пересчитана как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных денежных потоков, предусмотренных договором, которые дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке данного финансового актива (или первоначальной эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска, для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) или, если применимо, по пересмотренной эффективной процентной ставке, рассчитанной в соответствии с пунктом 6.5.10 МСФО 9. Попесенные затраты и уплаченные комиссионные корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

**Эффективная процентная ставка** - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк должен оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или



ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Банк должен использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

#### **4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Банк признает в отчете о финансовом положении все свои предусмотренные договором права и обязанности по производным инструментам как активы и обязательства соответственно, за исключением производных инструментов, которые не позволяют учитывать передачу финансовых активов как продажу. Если передача финансового актива не соответствует критериям для прекращения его признания, принимающая сторона не признает переданный ей актив в качестве своего актива.

Дата заключения сделки - это дата, на которую Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив. Метод учета по дате заключения сделки предусматривает признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате - в день заключения сделки, и прекращение признания актива, который был продан, признание прибыли или убытка от выбытия и признание дебиторской задолженности покупателя по оплате - в день заключения сделки. Как правило, начисление процентов по активу и соответствующему обязательству не начинается до даты осуществления расчетов, когда переходит право собственности.

Дата расчетов - это дата, на которую актив поставляется Банку или Банком. Метод учета по дате расчетов предусматривает признание актива в день его получения Банком и прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Банку.

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.

При использовании организацией учета по дате расчетов для актива, который впоследствии оценивается по амортизированной стоимости, такой актив первоначально признается по справедливой стоимости на дату заключения сделки.

#### **4.3. Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков по финансовым активам Банк формирует резервы и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках, по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по прочим активам.

**Обесценение**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, по дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

*Признание ожидаемых кредитных убытков, общий подход.*

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активам по договорам или обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий, к которым применяются требования, касающиеся обесценения.

*Ожидаемые кредитные убытки за весь срок* - ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

*Кредитный убыток* - разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые организация ожидает получить (т.е. все суммы недополучения денежных средств), дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по эффективной процентной ставке, скоррек-



тированной с учетом кредитного риска). Организация должна оценить предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов) на протяжении всего ожидаемого срока действия данного финансового инструмента. Рассматриваемые денежные потоки должны включать денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий. Предполагается, что ожидаемый срок действия финансового инструмента может быть надежно оценен. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка ожидаемого срока действия финансового инструмента не представляется возможной, организация должна ориентироваться на оставшийся договорной срок действия финансового инструмента.

**Оценочный резерв под убытки** - оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности по аренде и активам по договору, накопленная сумма обесценения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оценочное обязательство в отношении ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

Банк применяет требования, касающиеся обесценения, для признания и оценки оценочного резерва под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Однако этот оценочный резерв должен признаваться в составе прочего совокупного дохода и не должен уменьшать балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

1. Несмотря на требования пунктов 5.5.3 и 5.5.5, МСФО 9 по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

2. По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

3. При определении необходимости признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок, Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию, непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности суммы, временную стоимость денег, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий и может повлиять на кредитный риск по финансовому инструменту. Банк не осуществляет исчерпывающий поиск информации, определяя, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания.

4. Анализ кредитного риска является многофакторным и всеобъемлющим анализом; уместность конкретного фактора и его важность по сравнению с другими факторами будут зависеть от типа продукта, характеристик финансовых инструментов и заемщика, а также географического региона. Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий и является уместной для конкретного анализируемого финансового инструмента. Однако некоторые факторы или показатели могут не быть идентифицируемыми на уровне отдельного финансового инструмента. В таком случае с целью определения выполнения требования пункта 5.5.3 МСФО 9 для признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок факторы или показатели должны анализироваться для соответствующих портфелей, групп портфелей или частей портфеля финансовых инструментов.

5. С учетом исключений, предусмотренных п. 1-4, по состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.

6. Целью требований, касающихся обесценения, является признание ожидаемых кредитных убытков за весь срок для всех финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, будь то оценка на индивидуальной или групповой основе, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

С учетом исключений, предусмотренных п. 1-4, если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального



признания, Банк оценивает оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В случае обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой аренды дата, на которую Банк становится стороной договорного обязательства, без права его последующей отмены, должна считаться датой первоначального признания для целей применения требований, касающихся обесценения.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что кредитный риск не увеличился и условия начисления оценочного резерва, более не выполняются, то на текущую отчетную дату Банк оценивает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

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

Анализ кредитного риска является многофакторным и всеобъемлющим анализом; уместность конкретного фактора и его важность по сравнению с другими факторами будут зависеть от типа продукта, характеристик финансовых инструментов и заемщика, а также географического региона. Банк должен учитывать обоснованную и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий и является уместной для конкретного анализируемого финансового инструмента. Однако некоторые факторы или показатели могут не быть идентифицируемыми на уровне отдельного финансового инструмента.

*Модифицированные финансовые активы.*

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Банк должен оценить, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту, путем сравнения:

- оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и
- оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

*Модификации.*

В некоторых обстоятельствах пересмотр или модификация предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу может привести к прекращению признания существующего финансового актива в соответствии с настоящим стандартом. Когда модификация финансового актива приводит к прекращению признания существующего финансового актива и последующему признанию модифицированного финансового актива, модифицированный финансовый актив считается "новым" финансовым активом для целей настоящего стандарта.

*Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы.*

С учетом исключений, предусмотренных пунктами 5.5.13 - 5.5.16 МСФО 9, по состоянию на каждую отчетную дату Банк должен оценивать оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.

С учетом исключений, предусмотренных пунктами 5.5.13 - 5.5.16 МСФО 9, если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк должен оценивать оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

*Оценка ожидаемых кредитных убытков.*

Банк должен оценивать ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег; и
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк не должен обязательно идентифицировать все возможные сценарии. Однако Банк должен принять во внимание риск или вероятность возникновения



кредитного убытка путем отражения возможности возникновения кредитного убытка и возможности невозникновения кредитного убытка, даже если возможность возникновения кредитного убытка очень мала.

Максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, - это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску, а не больший период, даже если он соответствует деловой практике.

Однако некоторые финансовые инструменты включают как заем, так и неиспользованный компонент обязательства по предоставлению займов, и предусмотренная договором возможность Банка требовать погашения займа и аннулировать неиспользованный компонент обязательства по предоставлению займов не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. По таким и только таким финансовым инструментам Банк должен оценивать ожидаемые кредитные убытки за весь период, в течение которого Банк подвержен кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не будут уменьшаться в результате деятельности Банка по управлению кредитными рисками, даже если такой период превосходит максимальный период по договору.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента.

**Недополучение денежных средств** - это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору; и
- денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку, если держатель обязательства по предоставлению займов использует право на получение займа; и
- денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если право на получение займа было использовано.

Осуществляемая Банком оценка ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению займов должна соответствовать ее ожиданиям в отношении использования права на получение займа в рамках обязательства по предоставлению займов, т.е. она должна учитывать ожидаемую часть прав на получение займа по обязательству по предоставлению займов, которая будет использована на протяжении 12 месяцев после отчетной даты при оценке 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, и ожидаемую часть прав на получение займа по обязательству по предоставлению займов, которая будет использована в течение ожидаемого срока действия обязательства по предоставлению займов при оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

В случае договора финансовой гарантии Банк должен осуществлять выплаты исключительно при наступлении дефолта должника в соответствии с условиями инструмента, по которому предоставляется гарантия. Соответственно, недополучение денежных средств - это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора финансовой гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк должен оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения.

Финансовые активы, в отношении которых для оценки суммы кредитных потерь (или убытков) будет применяться общий подход, можно объединить в три категории и выделить для каждой категории особенности применения модели ожидаемых кредитных убытков.



Первая категория	<p>Активы, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента первоначального признания</p> <p>Особенности учета:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев;</li> <li>- процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, то есть до вычета резерва под кредитные потери. Рассматриваемые денежные потоки должны включать денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.</li> </ul>
Вторая категория	<p>Активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания</p> <p>Особенности учета:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового актива;</li> <li>- процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, то есть до вычета резерва на кредитные потери. Рассматриваемые денежные потоки должны включать денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.</li> </ul>
Третья категория	<p>Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату</p> <p>Особенности учета:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового актива</li> <li>- процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва на кредитные потери), а не к валовой балансовой стоимости. Рассматриваемые денежные потоки должны включать денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.</li> </ul>

Таким образом, при применении общего подхода ожидаемые кредитные потери могут определяться:

- в сумме ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев; они представляют собой часть ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока обращения финансового актива, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев с отчетной даты как следствие дефолтов по такому финансовому активу;
- в сумме ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока обращения финансового актива; они представляют собой ожидаемые кредитные потери как результат всех возможных дефолтов, которые могут возникнуть в течение срока обращения финансового актива;
- важно, что для третьей категории ожидаемые кредитные потери должны измеряться как разница между валовой балансовой стоимостью и стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке.

Оценка значительного увеличения или снижения кредитного риска финансового актива является значительным фактором при переходе от требований определения ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев или в течение всего срока обращения инструмента. Для того чтобы оценить, увеличился ли существенно кредитный риск по финансовому активу, Банк должен сопоставить риск дефолта на отчетную дату с риском дефолта в момент его первоначального признания.

#### *Реклассификация финансовых активов.*

Если Банк реклассифицирует финансовые активы, он должен осуществить реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Банк не должен пересчитывать ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток,



являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива.

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

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации. Однако накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой.

Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовые активы то требуется, чтобы реклассификация применялась перспективно с даты реклассификации. Как категория оценки по амортизированной стоимости, так и категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход требуют определения эффективной процентной ставки при первоначальном признании. Обе эти категории оценки также требуют аналогичного применения требований, касающихся обесценения.

#### *Прибыли и убытки.*

Прибыль или убыток от финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости, следует признавать в составе прибыли или убытка за период, за исключением следующих случаев:

- данный финансовый инструмент является частью отношений хеджирования и, если применимо, пункты 89 - 94 МСФО (IAS) 39 касательно учета хеджирования справедливой стоимости в случае портфельного хеджирования процентного риска);
- данный финансовый инструмент является инвестицией в долевого инструмент, и Банк принял решение представлять прибыли и убытки от указанной инвестиции в составе прочего совокупного дохода;
- данный финансовый инструмент является финансовым обязательством, которое Банк по собственному усмотрению классифицировал как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток и обязан представлять эффект от изменений кредитного риска по данному обязательству в составе прочего совокупного дохода; или
- данный финансовый инструмент является финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и организация обязана признавать некоторые изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка только тогда, когда:

- право Банка на получение дивидендов установлено;



- поступление в Банк экономических выгод, связанных с дивидендами, является вероятным; и
- сумма дивидендов может быть надежно оценена.

#### *Инвестиции в долевые инструменты.*

При первоначальном признании Банк может по своему усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в относящийся к сфере применения настоящего стандарта долевой инструмент, не предназначенный для торговли, а также не являющийся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов, в отношении которой применяется МСФО (IFRS) 3. (См. указания в пункте B5.7.3 МСФО 9 в отношении прибылей или убытков от изменения валютных курсов.)

Если Банк принимает решение, указанное в пункте 5.7.5 МСФО 9 (учитывать в прочих совокупных доходах), он должен признавать в соответствии с пунктом 5.7.1А МСФО 9 дивиденды, полученные от такой инвестиции, в составе прибыли или убытка.

#### **4.4. Прекращение признания финансовых инструментов**

Банк должен прекратить признание финансового актива тогда и только тогда, когда:

- истек срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или
- он передает этот финансовый актив, как установлено в пунктах 3.2.4 и 3.2.5 МСФО 9.

Банк передал финансовый актив в том и только в том случае, если:

- либо передал предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива;
- либо сохранил предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но приняла на себя предусмотренную договором обязанность выплачивать эти денежные потоки одному или нескольким получателям в рамках соглашения, которое удовлетворяет условиям, приведенным в пункте 3.2.5 МСФО 9

Решение вопроса о том, сохранила ли организация контроль (см. пункт 3.2.6(с) МСФО 9) над переданным активом, зависит от возможности принимающей стороны продать этот актив. Если у принимающей стороны имеется практическая возможность продать весь актив целиком независимой третьей стороне и при этом принимающая сторона может использовать эту возможность в одностороннем порядке без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу, то организация не сохранила контроль. Во всех других случаях считается, что организация сохранила контроль.

Продолжающееся участие в переданных активах.

Если Банк не передал и не сохранил практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив, но сохранил контроль над переданным активом, то Банк продолжает признавать переданный актив в объеме продолжающегося участия в данном активе. Объем продолжающегося участия Банка в переданном активе определяется степенью его подверженности риску изменения стоимости переданного актива.

#### **4.5. Денежные средства и их эквиваленты**

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, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все остальные краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других кредитных организациях, (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

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

#### **4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**



Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях, убытках период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях, убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

#### **4.8. Средства в других банках**

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

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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.

Средства, размещенные в других банках, отражаются - начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

#### **4.9. Кредиты**

Кредиты и займы включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:



- кредит удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- договорные условия кредита обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Предусмотренные договором денежные потоки, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, соответствуют условиям базового кредитного договора. В базовом кредитном договоре возмещение за временную стоимость денег и кредитный риск являются, как правило, наиболее значительными элементами процентных выплат.

Первоначальное признание кредитов осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и займы отражаются, начиная с момента выдачи 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, 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, убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активам по договорам или обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий, к которым применяются требования, касающиеся обесценения.

**Кредитный убыток** - Разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить (т.е. все суммы недополучения денежных средств), дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска). Банк должен оценить предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов) на протяжении всего ожидаемого срока действия данного финансового инструмента. Рассматриваемые денежные потоки должны включать денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий. Предполагается, что ожидаемый срок действия финансового инструмента может быть надежно оценен. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка ожидаемого срока действия финансового инструмента не представляется возможной, организация должна ориентироваться на оставшийся договорной срок действия финансового инструмента.

**Оценочный резерв под убытки** - Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности по аренде и активам по договору, накопленная сумма обесценения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оценочное обязательство в отношении ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### **4.10. Дебиторская задолженность и банковские гарантии**

Банк учитывает дебиторскую задолженность на конец отчетного периода в зависимости от сроков погашения как:



- краткосрочную со сроком погашения в течение следующих 12 месяцев после отчетной даты в составе оборотных активов;
- долгосрочную со сроками погашения более чем 12 месяцев после отчетной даты в составе внеоборотных активов.

Упрощенный подход для торговой дебиторской задолженности, активов по договору и дебиторской задолженности по аренде:

Несмотря на требования пунктов 5.5.3 и 5.5.5 МСФО 9, Банк всегда должен оценивать оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в случае:

- торговой дебиторской задолженности или активов по договору, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, и которые:
- не содержат значительного компонента финансирования в соответствии с МСФО (IFRS) 15 (или когда организация применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 63 МСФО (IFRS) 15); или

- содержат значительный компонент финансирования в соответствии с МСФО (IFRS) 15, если организация в качестве своей учетной политики выбирает оценку оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Данная учетная политика должна применяться ко всей такой торговой дебиторской задолженности или всем таким активам по договору, но может применяться отдельно к торговой дебиторской задолженности и к активам по договору;

- дебиторской задолженности по аренде, которая возникает вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, если организация в качестве своей учетной политики выбирает оценку оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Данная учетная политика должна применяться ко всей дебиторской задолженности по аренде, но может применяться по отдельности к дебиторской задолженности по финансовой и операционной аренде.

Торговая и прочая дебиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости, т.е. в сумме, причитающейся к получению (включая сумму налога на добавленную стоимость).

Обесценение дебиторской задолженности и обязательств по банковской гарантии.

Банк создает резерв по дебиторской задолженности и обязательствам по банковским гарантиям, погашение или взыскание которой признано сомнительным.

Убыток от обесценения дебиторской задолженности и обязательствам по банковской гарантии рассчитывается путем применения оценочного процента вероятности непогашения долга к соответствующей балансовой стоимости дебиторской задолженности и обязательства по банковской гарантии. Таким образом, в отношении дебиторской задолженности и обязательства по банковской гарантии со сроком возникновения в пределах 90 дней убыток исчисляется по минимальной ставке.

При признании дебиторской задолженности и обязательств по банковской гарантии нереальной к взысканию она списывается в полной сумме за счет созданного ранее резерва по сомнительным долгам (если он создавался по указанной дебиторской задолженности и обязательствам по банковской гарантии), а в случае отсутствия резерва признается убытком в составе операционных расходов.

Если в отчетном периоде дебиторская задолженность и обязательства по банковской гарантии, в отношении которой был начислен убыток от обесценения в предыдущем периоде, была погашена, то убыток подлежит восстановлению. В результате восстановления балансовая стоимость актива не должна превышать его стоимость, по которой он был бы учтен, если бы убыток не был признан.

Доход от восстановления убытка от обесценения отражается в составе той же статьи расходов, что и сам убыток от обесценения.

#### 4.11. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения (бизнес-модели) в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как кредиты оцениваемые по амортизированной стоимости, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

#### 4.12. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, (или при проведении переоценки - по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение). Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Воз-



мещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования.

На годовую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстанавливаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости актива над его восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость актива.

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.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств, в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### 4.13. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания	2%;
ОПС и аналогичные материалы	10-20%
Внесистемные устройства обслуживания клиентов	17-20%
Офисное и компьютерное оборудование	20-30%
Улучшение арендованного имущества	В течении срока действия договора аренды

Применяемый 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).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты класси-



фикации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

#### **4.14. Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения имуществом аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### **4.15. Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по 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.

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, убытках и совокупных доходах 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, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

#### **4.17. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. 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 (порядок оценки и оценка убытков от банковских гарантий изложен в разделе 4.9.1 «дебиторская задолженность и банковские гарантии»).

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **4.18. Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не принимаются.

В соответствии с законодательством Российской Федерации выплата дивидендов осуществляется из накопленной нераспределенной прибыли согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дивиденды отражаются при их утверждении решением единственного участника Наблюдательного совета и отражаются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4.19. Отражение доходов и расходов**



Основным элементом МСФО (IFRS) 15 является пятиступенчатый анализ договоров для решения вопроса о том, следует ли признавать выручку по соответствующим сделкам, в каком объеме и когда. Этот анализ предусматривает выполнение следующих пяти шагов:

1. Идентификация договора(ов) с покупателем.
2. Идентификация обязанностей к исполнению в договоре.
3. Определение цены сделки.
4. Распределение цены сделки на обязанности к исполнению в договоре.
5. Признание выручки, когда (или по мере того как) организация выполняет обязанность к исполнению.

Организация должна применять суждения при анализе условий договора(ов) и всех фактов и обстоятельств, включая подразумеваемые условия договора. Организация также должна применять требования стандарта последовательно в отношении договоров с аналогичными характеристиками и в аналогичных обстоятельствах.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления 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 (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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, 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.

Затраты на заключение договора, которые были бы понесены вне зависимости от заключения договора, должны признаваться в качестве расходов по мере возникновения, за исключением случаев, когда такие затраты однозначно будут возмещены покупателем, вне зависимости от того, будет ли заключен договор.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.21. Налог на прибыль**

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



ве сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами 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.

Отложенный налог 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями ассоциированных предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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 ассоциированные предприятия (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.

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.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся 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 налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

#### **4.22. Переоценка иностранной валюты**

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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 БаБанкм России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному БаБанкм России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному БаБанкм России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному БаБанкм России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2018 года
Руб./долл. США	57,6002	57,6002
Руб./евро	68,8668	68,8668
Руб./юань	8,84497	8,84497
Руб./швейц.франк	58,9743	58,9743
Руб./фунт стерлинг	77,6739	77,6739
Руб./золото	2400,97	2400,97
Руб./серебро	31,00	31,00

#### 4.23. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимно засчитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### 4.24. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключалось 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 осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

#### 4.25. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения баБанкм непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы -



установленному БаБанкм России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному БаБанкм России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному БаБанкм России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному БаБанкм России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2018 года
Руб./долл. США	57,6002	57,6002
Руб./евро	68,8668	68,8668
Руб./юань	8,84497	8,84497
Руб./швейц.франк	58,9743	58,9743
Руб./фунт стерлинг	77,6739	77,6739
Руб./золото	2400,97	2400,97
Руб./серебро	31,00	31,00

#### 4.23. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимно засчитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### 4.24. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключалось 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 осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

#### 4.25. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения баБанкм непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы -



оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва – оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у банка обязательства зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

#### **4.26. Вознаграждения работникам и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении.

Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

#### **4.27. Операции со связанными сторонами**

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.

#### **4.28. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

Несмотря на требование сопоставимости финансовой отчетности, стандарт МСФО (IAS) 8 допускаются изменения учетной политики. Изменения учетной политики могут быть добровольные или обязательные.

Досрочное применение стандарта или интерпретации к стандарту, применение учетной политики впервые к новым статьям, либо статьям, которые ранее были незначительными, не является добровольным изменением учетной политики;

Добровольные изменения в учетную политику вносятся в том случае, если это приведет к тому, что в финансовой отчетности будет опубликована более уместная информация.

Любые изменения приводят, как правило, к ретроспективному пересчету, новая учетная политика применяется к операциям и событиям, отраженным в сравнительной информации за предыдущие периоды настолько далеко назад во времени, насколько это практически можно сделать.

В целях сопоставимости отчетности за разные периоды сравнительные показатели пересматриваются, как если бы новая политика применялась всегда. Эффект от изменения учетной политики в текущем году отражается в Отчете об изменении капитала с помощью корректировки сальдо нераспределенной прибыли на начало года.

Учетная политика может меняться в связи с принятием нового стандарта или когда изменения требуются в соответствии с пересмотром каких-либо положений стандарта или интерпретацией к стандарту. Пересмотр учетной политики в этом случае обязателен. Если в новом стандарте не прописаны правила переходного этапа, применяется ретроспективный пересчет.



В том случае, когда практически неосуществимо определить влияние изменения в учетной политике применительно к определенному периоду на сравнительную информацию за один или

более из представленных предыдущих периодов, Банк должен применять новую учетную политику к балансовой стоимости активов и обязательств по состоянию на начало самого раннего периода, для которого ретроспективное применение практически осуществимо и который может являться текущим периодом, и сделать соответствующую корректировку остатка на начало периода каждого затронутого изменением компонента собственного капитала для данного периода.

В том случае, когда практически неосуществимо определить на начало текущего периода кумулятивное влияние от применения новой учетной политики ко всем предыдущим периодам, организация должна скорректировать сравнительную информацию для того, чтобы применить новую учетную политику перспективно с самой ранней даты, с которой обесценение практически осуществимо.

В том случае, когда Банк применяет новую учетную политику ретроспективно, он применяет данную учетную политику к сравнительной информации за предыдущие периоды на столько периодов назад, насколько это практически осуществимо.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	641 346	728 814
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	186 056	168 273
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	258 337	437 877
– Российской Федерации	186 518	379 059
– других стран	71 819	58 818
За вычетом резерва под обесценение	(190)	(2 048)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 085 549</b>	<b>1 332 916</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 г. корреспондентские счета в других странах были размещены в AG VTB Bank (Deutschland).

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенные в отчет о движении денежных средств в 1 полугодии 2018 г., 2017г., Банк не осуществлял.

#### 6. Средства в других банках.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты в других банках	3 092 909	3 734 478
Наращенный процентный доход	1 658	3 261
За вычетом резерва под обесценение	(132)	(1 200)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 094 435</b>	<b>3 736 539</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:



	Текущие креди- ты и депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные:</i>		
- в 20 крупнейших российских банках	3 094 435	3 094 567
- в других российских банках	-	-
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-
- в других банках	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>3 094 435</b>	<b>3 094 567</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(132)</b>	<b>(132)</b>
<b>Итого средства в банках</b>	<b>3 094 435</b>	<b>3 094 435</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие креди- ты и депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные:</i>		
- в 20 крупнейших российских банках	3 737 739	3 737 739
- в других российских банках	-	-
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-
- в других банках	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>3 737 739</b>	<b>3 737 739</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-



Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(1 200)	(1 200)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>3 736 539</b>	<b>3 736 539</b>

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 3 094 435 тысяч рублей (2017 год: 3 736 539 тыс. руб.) (см. Примечание 28).

По состоянию на 30 июня 2018 года в целом, максимальный кредитный риск, связанный с другими банками, оценивается в сумме 69 120 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 120 960 тысяч рублей), куда входят депозиты и прочие средства в банках, выданные межбанковские кредиты.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. пролонгированных кредитов нет. Выдача кредитов другим банкам производилась в течение шести месяцев 2018 года и 2017 года по рыночным ставкам, поэтому убыток, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных, отсутствует.

#### 7. Кредиты и дебиторская задолженность.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	571 189	490 743
Кредиты физическим лицам – ипотека	9 689	11 041
Кредиты индивидуальным предпринимателям	29 574	21 194
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 149 331	1 119 525
Кредиты физическим лицам – автокредиты		
Кредиты физическим лицам – овердрафты	363	336
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(135 656)	(182 336)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 624 490</b>	<b>1 460 503</b>

Ниже представлен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков /резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести месяцев 2018 года

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты физическим лицам	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>В тысячах рублей</i>						
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2017 года	(80 085)	(96 974)	(496)	(4)	(4 777)	(182 336)
Изменение ожидаемых кредитных убытков /резерва под обесценение в течение года	11 206	30 477	415	(25)	1 007	43 080



Средства, списанные в течение года как безнадежные	3 600	0	0	0	3 600	
Ожидаемые кредитные убытки ссуд, предоставленных клиентам на 30 июня 2018 года	(65 279)	(66 497)	(81)	(29)	(3 770)	(135 656)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести месяцев 2017 года

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты физических лиц	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>В тысячах рублей</i>						
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2016 года	(96 414)	(100 875)	(651)	(4)	(2 529)	(200 473)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	12 630	(1 382)	183	(4)	(1 534)	9 893
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	5	-	-	-	5
<b>Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам на 30 июня 2017 года</b>	<b>(83 784)</b>	<b>(102 252)</b>	<b>(468)</b>	<b>(8)</b>	<b>(4 063)</b>	<b>(190 575)</b>

На 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 1 760 146 тысяча рублей (31 декабря 2017 г.: 1642 839 тысячи рублей). См. Примечание 28.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было 10 заемщиков (на 31 декабря 2017 года – 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов превышающей 28 392 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 28 350 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 417 902 тысячи рублей (31 декабря 2017г.: 567 248 тысяч рублей). Задолженность каждого превышала 5% суммы капитала Банка.

Банк предоставил ряд кредитов связанными сторонами. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 29.

#### 8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

	На 30.06.2018 года	31.12.2017 года
Долгосрочные активы для продажи	62 540	64 298

Долгосрочным активом, предназначенным, для продажи являются:

- недвижимое имущество спортивно-развлекательного комплекса в количестве 11 объектов, общей площадью 39212 кв.м., принятое на основании соглашения об отступном 24АА 2355317 от ООО «Комплекс – Д». Это актив оценён по обоюдному согласию, в сумме прекращенных обязательств должника 62 540 000 (Шестьдесят два миллиона пятьсот сорок) рублей 00 копеек с учетом НДС в счет частичного погашения долга ООО «Автодром «Красное кольцо».



Возмещение балансовой стоимости комплекса будет происходить в результате продажи, согласно имеющемуся решению о продаже комплекса ведутся работы по поиску покупателя, по цене, сопоставимой с его справедливой стоимостью. Он готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов. Правлением Банка принято решение о продаже и утвержден план продаж данного актива. Изменения в решении о продаже или его отмена не планируется.

Прибыль или убыток, признанные в результате оценки долгосрочного актива, классифицированного в качестве предназначенного для продажи или распределения, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу отсутствуют.

#### 9. Средства клиентов.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Государственные предприятия и общественные организации</b>	<b>159 749</b>	<b>232 258</b>
-Текущие/расчетные счета	151 124	225 321
-Срочные депозиты	8 625	6 937
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>1 437 181</b>	<b>2 148 216</b>
-Текущие/расчетные счета	1 436 061	2 066 516
-Срочные депозиты	1 120	81 700
<b>Физические лица</b>	<b>4 066 658</b>	<b>4 024 958</b>
-Текущие счета/счета до востребования	1 005 737	1 002 424
-Срочные вклады	3 060 921	3 022 534
Наращенные процентные расходы	73 477	88 874
<b>Итого средств клиентам</b>	<b>5 737 065</b>	<b>6 494 306</b>

В связи с несущественностью различий между суммами процентов, начисленных по эффективной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке по условиям договора депозита (вклада), привлеченные средства отражаются в балансе по МСФО по номинальной стоимости на отчетную дату плюс начисленные неполученные проценты по условиям договора депозита (вклада).

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 5 737 065 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 6 494 306 тысяч рублей) (см. Примечание 28).

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

#### 10. Уставный капитал.

По состоянию на 30 июня 2018 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Количество акций в обра- щении (в тыся- чах штук)	Обыкновенные акции	Итого
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>56 000</b>	<b>398 720</b>	<b>398 720</b>
Выпущенные обыкновенные ак- ции	-	5 600	5 600
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-



На 31 декабря 2017 года	56 000	404 320	404 320
Выпущенные обыкновенные акции	-	6 720	6 720
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-
На 30 июня 2018 года	56 000	411 040	411 040

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 июля 2018 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля составляет 411 040 тыс. рублей. По состоянию на 30 июня 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,00734 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

#### 11. Процентные доходы и расходы.

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	150 524	157 836
Средства в других банках	114 273	138 088
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	19
Корреспондентские счета в других банках	19	126
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 120	-
Итого процентных доходов	265 936	296 069
<b>Процентные расходы:</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(1 568)	(1 556)
Срочные вклады физических лиц	(95 070)	(111 089)
Корреспондентские счета других банков	(49)	-
Текущие (расчетные) счета	(4 481)	(7 708)
Прочие привлеченные средства	(2)	(7)
Выпущенные ценные бумаги	-	-
Итого процентных расходов по финансовым активам не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(101 170)	(120 360)
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных расходов	(101 170)	(120 360)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	164 766	175 709

#### 12. Налоги на прибыль.



Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(833)	(2 889)
Изменение отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(7 008)	(491)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(7 841)</b>	<b>(3 380)</b>

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

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
<b>Прибыль/убыток по МСФО до налогообложения</b>	29 693	11 477
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
<b>Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль</b>	<b>(5 938)</b>	<b>(2 295)</b>
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:	(1 903)	(1 085)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(7 841)</b>	<b>(3 380)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 22 018 тысяч рублей (2017г.: 22 018 тысяч рублей) было отражено непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой зданий Банка см. Примечания 16,23.

### 13. Прибыль (убыток) на акцию.

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года



<b>Прибыль, принадлежащая акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка:</b>	<b>21 852</b>	<b>8 097</b>
Чистая прибыль за шесть месяцев	21 852	8 097
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	56 000 000	56 000 000
<b>Прибыль на акцию – базовая и разводненная (в рублях)</b>	<b>0,39</b>	<b>0,14</b>

#### 14. Управление рисками.

Деятельность банка в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчете финансового результата.

Цель политики по управлению рисками Банка состоит в том, чтобы оценивать, контролировать и управлять размером и концентрацией рисков, и их совокупного влияния на капитал Банка.

В 2018 году Банк использовал разработанную политику по управлению рисками и положение об установлении лимитов для управления рисками, устанавливая процедуры и лимиты, которые проверяются и контролируются Управлением рисков, независимым подразделением от осуществления операций (сделок), связанных с принятием рисков. На протяжении шести месяцев 2018 года не наблюдалось существенных изменений в политике управления рисками.

**Валютный риск.** Руководство 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 ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	На 30 июня 2018 года			На 31 декабря 2017 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Российские рубли	5 956 683	5 323 607	633 076	6 593 586	6 066 557	527 029
Доллары США	217 432	287 399	(69 967)	372 079	368 792	3 287
Евро	153 175	163 067	(9 892)	111 549	110 948	601
Юань	7 278	7 396	(118)	5 613	6 363	(750)
Фунты стерлинги	9 728	9 650	78	4 260	4 667	(407)
Швейцарские франки	2 553	2 986	(433)	3 275	674	2 601
Гонконгские доллары	8	-	8			
Драгоценные металлы (золото)	12 598	108	12 490	11 539	423	11 116
Драгоценные металлы (серебро)	545	32	513	531	105	426
<b>Итого</b>	<b>6 360 000</b>	<b>5 794 245</b>	<b>565 755</b>	<b>7 102 432</b>	<b>6 558 529</b>	<b>543 903</b>



## Риск ликвидности.

Риск ликвидности - это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплате при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Банк стремится иметь достаточную ликвидность для выполнения своих текущих и будущих обязательств. Банк не имеет и не имел в течение 6 месяцев 2018 года обязательств на межбанковском рынке и долговых рынков капитала России.

За управлением риска ликвидности отвечает Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). КУАП на основе ежедневной отчетности от финансово-аналитической группы утверждает лимиты размещения средств, прогнозирует на среднесрочную и долгосрочную перспективу состояние ликвидности. На ежемесячной основе, на базе отчета о разрывах контролирует уровень риска ликвидности. Приписывает программу поддержания ликвидности в стрессовых ситуациях на рынке России. Банк рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности, установленные Банком России, которые также контролируются КУАП. Фактов нарушения нормативов нет.

Банком на регулярной основе проводится стресс тестирование, в т.ч. по риску ликвидности при различных сценариях развития событий.

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением величины совокупного разрыва по состоянию на 30.06.2017 г

Наименование показателя						
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1094672	1094672	1094672	1094672	1094672	1094672
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32243	32243	32243	32243	32243	32243
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3182927	3393564	3666967	3842042	4197491	4970252
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	58740	58807	58807	58807	58807	124132
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	4368582	4579286	4852689	5027764	5383213	6221299
<b>ПАССИВЫ</b>						
8. Средства кредитных организаций	12	12	12	12	12	12
9. Средства клиентов, из них:	3797345	4530292	5015478	5333080	5619673	5904015
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	51284	51589	51589	51589	51589	51589
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	3848641	4581893	5067079	5384681	5671274	5955616
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	48	100592	121142	142917	217961	220559
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						



14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	519893	-103199	-335532	-499834	-506022	45124
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	13.5	-2.3	-6.6	-9.3	-8.9	0.8

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением величины совокупного разрыва по состоянию на 31.12.2017 г

Наименование показателя						
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1334591	1334591	1334591	1334591	1334591	1334591
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31318	31318	31318	31318	31318	31318
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3818500	4031926	4225756	4469627	4642614	5279092
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	92224	92612	92612	92612	92612	159173
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	5276633	5490447	5684277	5928148	6101135	6804174
<b>ПАССИВЫ</b>						
8. Средства кредитных организаций	5	5	5	5	5	5
9. Средства клиентов, из них:	4522698	5361962	5905454	6201420	6385458	6617189
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	71124	71454	71454	71454	71454	71454
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	4593827	5433421	5976913	6272879	6456917	6688648
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	1350	2542	5811	106845	107174
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						



14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	682806	55676	-295178	-350542	-462627	8352
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	14.9	1.0	-4.9	-5.6	-7.2	0.1

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Структура финансовых инструментов, чувствительность к изменениям процентных ставок на 30 июня 2018 г. и расчет величины риска процентной ставки представлены в таблице. Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые активы и пассивы отражены в таблице с учетом наращенных процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки).

Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	Свыше 3 лет	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3187384	210661	273440	527615	396308	206912	169541	1701892
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1303416	736018	491450	615459	187125	80754	85703	3167238
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1883968	-525357	-218010	-87844	209183	126158	83838	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	36108.13	-8755.60	-2725.13	-439.22	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-36108.13	8755.60	2725.13	439.22	X	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X

Структура финансовых инструментов, чувствительность к изменениям процентных ставок на 31 декабря 2017 г.

Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3819920	211010	192175	410835	345838	163083	121559	2131045
Итого балансовых	1356379	833761	551453	509011	168768	68631	71929	3865893



пассивов и внебалансовых обязательств								
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2463541	-622751	-359278	-98176	177070	94452	49630	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	47216.23	-10378.77	-4490.98	-490.88	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-47216.23	10378.77	4490.98	490.88	X	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X

Изменение чистого процентного дохода на 30.06.2018 г. в пуле до 1 года составит 24 188 тыс. руб. (31.12.2017 г. – 31 856 тыс. руб.)

#### 15. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу установленными Банком России банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения.

Далее представлена структура капитала Банка рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	510 775	504 055
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	(34 145)	(49 277)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>476 630</b>	<b>454 778</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	89 125	89 125
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>89 125</b>	<b>89 125</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>565 755</b>	<b>543 903</b>

18 января 2018 года после регистрации решения о выпуске ценных бумаг Центральным банком РФ произведено увеличение уставного капитала на 6 720 тыс. руб. Уставный капитал состоит из 56 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 7,34 руб. за одну акцию и составляет на 30.06.2018 г. 411 040 тыс. руб.

В течение шести месяцев 2018 г. и 2017 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

#### 16. Условные обязательства.



*Судебные разбирательства.* По состоянию на 30 июня 2018 года банк участвовал в судебных разбирательствах по возврату комиссий за обслуживание ссудного счета. При оценке возможного ущерба от выплат по судебным решениям и мировым соглашениям по возврату комиссий за обслуживание ссудного счета Банком создан резерв в сумме 5 414 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 6 018 тыс. руб.)

*Обязательства кредитного характера.* Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

По состоянию на 30 июня 2018 года обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>		
Выданные банковские гарантии и поручительства	2 501	1 062
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	218 058	106 112
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>220 559</b>	<b>107 174</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 220 559 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 107 174 тысяч рублей).

## 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

### Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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



выплате по требованию дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. По мнению руководства Банка, балансовая и справедливая стоимости финансовых инструментов, отраженных на балансе равна.

См. Примечания 10, 11, 12, 14 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 30 июня 2018 года:

		Справедливая стоимость по различным моделям оценки				
		рыночные котировки	модель оценки, исполь- зующая данные наблюда- емых рынков	модель оцен- ки, исполь- зующая зна- чительный объем нена- блюдаемых данных	Итого справед- ливая сто- имость	Итого ба- лансовая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>						
-	-	-	1 085 739	1 085 739	1 085 739	
- Наличные средства	-	-	641 346	641 346	641 346	
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	186 056	186 056	186 056	
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	-	258 337	258 337	258 337	
<i>Средства в других банках</i>						
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	3 094 567	3 094 567	3 094 567	
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	-	-	-	-	
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>						
- Корпоративные кредиты	-	-	1 760 146	1 760 146	1 760 146	
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	571 189	571 189	571 189	
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	29 574	29 574	29 574	
- Кредиты физических лиц овердрафты	-	-	1 149 331	1 149 331	1 149 331	
- Ипотечные кредиты	-	-	363	363	363	
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	9 689	9 689	9 689	
<i>Прочие активы</i>						
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>						
- Российские государственные облигации	32 243	-	-	32 243	32 243	
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	
- Векселя	-	-	-	-	-	
- Ипотечные кредиты для продажи	-	-	-	-	-	
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>32 243</b>	<b>5 940 452</b>	<b>5 972 695</b>	<b>5 972 695</b>	



**Финансовые обязательства, отраженные  
по амортизированной стоимости**

<i>Средства других банков</i>	-	-	5	5	5
- Корреспондентские счета и депозиты «овердрайт» других банков	-	-	5	5	5
- Краткосрочные депозиты и кредиты других банков	-	-	-	-	-
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	-	-	-
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	-	-	-	-
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	-	-	-	-	-
- Просроченные привлеченные средства других банков	-	-	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>	-	-	5 737 065	5 737 065	5 737 065
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	151 124	151 124	151 124
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	8 625	8 625	8 625
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	1 436 061	1 436 061	1 436 061
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	1 120	1 120	1 120
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	1 005 737	1 005 737	1 005 737
- Срочные вклады физических лиц	-	-	3 134 398	3 134 398	3 134 398
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	-	-
- Векселя	-	-	-	-	-
<i>Прочие заемные средства</i>	-	-	25 500	25 500	25 500
- Субординированный депозит	-	-	25 500	25 500	25 500
- Дивиденды к уплате	-	-	-	-	-
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	-	-	-	-	-
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	-	-	-
- Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	-	-	<b>5 762 570</b>	<b>5 762 570</b>	<b>5 762 570</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 31 декабря 2017года:

Справедливая стоимость по различным моделям оценки	Итого справед- ливая стои-	Итого ба- лансовая
---	-------------------------------	-----------------------



			рыночные котировки	модель оценки, использу- ющая дан- ные наблюдае- мых рын- ков	модель оцен- ки, исполь- зующая зна- чительный объем нена- блюдаемых данных	стоимость	стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>							
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	-	-	-	1 332 916	1 332 916	1 332 916
- Наличные средства	-	-	-	-	728 814	728 814	728 814
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	-	-	168 273	168 273	168 273
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	-	-	-	437 877	437 877	437 877
<i>Средства в других банках</i>	-	-	-	-	3 737 739	3 737 739	3 737 739
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	-	3 737 739	3 737 739	3 737 739
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	-	-	-	-	-	-
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	-	-	-	-	1 642 839	1 642 839	1 642 839
- Корпоративные кредиты	-	-	-	-	490 743	490 743	490 743
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	21 194	21 194	21 194
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	-	-	1 119 525	1 119 525	1 119 525
- Кредиты физических лиц овердрафты	-	-	-	-	336	336	336
- Ипотечные кредиты	-	-	-	-	11 041	11 041	11 041
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	-	-	-	-	-
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>							
- Российские государственные облигации	-	-	-	-	31 318	31 318	31 318
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-	-
- Векселя	-	-	-	-	-	-	-
- Ипотечные кредиты для продажи	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовые активы</b>	-	-	-	-	<b>6 744 812</b>	<b>6 713 494</b>	<b>6 713 494</b>

**Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости**

<i>Средства других банков</i>	-	-	-	-	-	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	-	-	-	-
- Краткосрочные депозиты и кредиты других банков	-	-	-	-	-	-



- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	-	-	-
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	-	-	-	-
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	-	-	-	-	-
- Просроченные привлеченные средства других банков	-	-	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>	-	-	6 494 306	6 494 306	6 494 306
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	225 321	225 321	225 321
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	6 937	6 937	6 937
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	2 066 516	2 066 516	2 066 516
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	81 700	81 700	81 700
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	1 091 298	1 091 298	1 091 298
- Срочные вклады физических лиц	-	-	3 022 534	3 022 534	3 022 534
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	-	-	-	-	-
- Векселя	-	-	-	-	-
<b>Прочие заемные средства</b>	-	-	25 500	25 500	25 500
- Субординированный депозит	-	-	25 500	25 500	25 500
- Дивиденды к уплате	-	-	-	-	-
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	-	-	-	-	-
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	-	-	-
- Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	-	-	<b>6 519 806</b>	<b>6 519 806</b>	<b>6 519 806</b>

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости представлены в следующей таблице в разрезе: финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок); финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки использующих нерыночную информацию.

#### 18. Операции со связанными сторонами.

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

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами руководителями и инсайдерами, а также с прочими связанными сторонами.



Эти операции включают осуществление расчетов предоставление кредитов привлечение депозитов и субординированных депозитов. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Данные операции осуществлялись в основном по рыночным ставкам.

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

	Акционеры	Инсайдеры	Прочие	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<i>в тысячах рублей</i>				
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка 2017 г: 12-27.9%%)	45 000	11328	-	1 760 146
Процентные доходы	12 067	1064	-	265 936
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 г.	-	(113)	-	(135 656)
Изменение резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 г.	300	298	-	46 621
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	-
Текущие счета	48 560	25138	-	5 737 065
Процентный расход	(1243)	(157)	-	(101 170)
Субординированный депозит	25 500	-	-	25 500
Комиссионные доходы	1 974	120	-	103 190
Дивиденды	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	220 559

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

	Акционеры	Инсайдеры	Прочие	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<i>в тысячах рублей</i>				
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка 2017 г: 12-27.9%%)	30 000	5 129	-	1642 839
Процентные доходы	8 339	797	-	597 773
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 г.	(300)	(411)	-	(182 336)



Эти операции включают осуществление расчетов предоставление кредитов привлечение депозитов и субординированных депозитов. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Данные операции осуществлялись в основном по рыночным ставкам.

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

	Акционеры	Инсайдеры	Прочие	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<i>в тысячах рублей</i>				
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка 2017 г: 12-27.9%%)	45 000	11328	-	1 760 146
Процентные доходы	12 067	1064	-	265 936
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 г.	-	(113)	-	(135 656)
Изменение резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 г.	300	298	-	46 621
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	-
Текущие счета	48 560	25138	-	5 737 065
Процентный расход	(1243)	(157)	-	(101 170)
Субординированный депозит	25 500	-	-	25 500
Комиссионные доходы	1 974	120	-	103 190
Дивиденды	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	220 559

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

	Акционеры	Инсайдеры	Прочие	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<i>в тысячах рублей</i>				
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка 2017 г: 12-27.9%%)	30 000	5 129	-	1642 839
Процентные доходы	8 339	797	-	597 773
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 г.	(300)	(411)	-	(182 336)



Изменение резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 г.	-	283	-	(1 819)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	(255)
Текущие счета	16 713	22 674	-	2 066 516
Процентный расход	(995)	(162)	-	(231 311)
Субординированный депозит	25 500	-	-	25 500
Комиссионные доходы	1 817	103	-	225 656
Дивиденды	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	107 174

Импортные и экспортные аккредитивы, выпущенные гарантии и прочие условные обязательства со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. в Банке отсутствовали.

#### 19. События после отчетного периода.

По состоянию на дату утверждения данной отчетности события после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, отсутствуют.

От имени Правления Банка

Председатель /Белонцова А.В./  
«24» августа 2018 г. г. Красноярск



*О. Шафарина*  
Главный бухгалтер /Шафарина О.Ю./