

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

### 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность включает только финансовую отчетность Ярославский акционерный "Кредпромбанк" Акционерное общество (далее - "Банк"), подготовленную в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года. Ярославский акционерный "Кредпромбанк" Акционерное общество (далее - "Банк") – кредитная организация, зарегистрированная в Банке России 11.02.1993 (регистрационный номер 1165) на территории Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

С 26.09.2016 изменено наименование банка в связи с приведением наименования банка в соответствии с Федеральным законом от 05.05.2014 № 99-ФЗ "О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации": прежнее наименование: Ярославский акционерный "Кредпромбанк" Открытое акционерное общество ОАО "Кредпромбанк", новое наименование: Ярославский акционерный "Кредпромбанк" Акционерное общество АО "Кредпромбанк".

Место нахождения Банка: 150000, г.Ярославль, ул.Первомайская, д.25/26.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 4 ноября 2004 года под номером 134.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является ее участником.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и проводит следующие операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

Акционеры банка (акционеры первого уровня)	30 июня 2018 года, %	31 декабря 2017 года, %
Данилова Татьяна Петровна	44,33	44,33
Мазуров Сергей Сергеевич	10,22	20,02
Казаков Владимир Владимирович	6,15	15,95
Счастный Евгений Николаевич	10,45	10,45
Белоцкая Анастасия Владимировна	7,7	7,7
Маслова Марина Вячеславовна	0	0,61



Акционеры банка (акционеры первого уровня)	30 июня 2018 года, %	31 декабря 2017 года, %
Филатов Никита Васильевич	9,80	0
ООО "Бюро инвентаризации объектов"	9,80	0
Другие юридические и физические лица - миноритарии	1,55	0,94
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года находящимися в обращении привилегированными акциями банка владели следующие акционеры:

Держатели собственных привилегированных акций	30 июня 2018 года, %	31 декабря 2017 года, %
Счастный Евгений Николаевич	40,1	40,1
Белоцкая Анастасия Владимировна	29,18	29,18
Фоканов Сергей Владимирович	2,22	2,22
Маслова Марина Вячеславовна	0,17	0,17
Другие юридические и физические лица - миноритарии	28,33	28,33
Итого	100	100,00

## 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания экономической устойчивости Банка и дальнейшего его развития. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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



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

### **Изменения в учетной политике**

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

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

**Финансовые инструменты** □ **ключевые условия оценки.** В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

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

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

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

Финансовый актив оценивается **по амортизированной стоимости**, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании 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.



Оценка бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и
- в) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменении в прибыли и убытках.



SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТСи НТС модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

**Реклассификации финансовых активов.** Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

**Финансовые обязательства.** Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии **по амортизированной стоимости**, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются **по справедливой стоимости**;
- б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- в) договоров финансовой гарантии
- г) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- д) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.



б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.

с) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

### **Списание**

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

### **Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

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

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

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

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

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



средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

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

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

— МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 24 "Управление рисками".

— Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется



классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевых инструментов, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевых инструментов, предоставленных в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

**Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014–2016 гг.** выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического



руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** выпущены 8 декабря 2016 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

#### ***Основные средства.***

Основные средства - это материальные активы, которые:

- (а) предназначены для использования в процессе производства или поставки товаров и предоставления услуг, при сдаче в аренду или в административных целях;
- (б) предполагаются к использованию в течение более чем одного отчетного периода.

Соответственно объекты основных средств, стоимостью менее 40.000 руб., отнесенные в операционные расходы при условии их использования более одного отчетного периода, восстановлены и отражаются по статье "Основные средства".

Себестоимость объекта основных средств включает:

- (а) цену покупки, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, за вычетом торговых скидок и возмещений;
- (б) любые прямые затраты на доставку актива в нужное место и приведение его в состояние, необходимое для эксплуатации в соответствии с намерениями руководства предприятия;
- (с) предварительную оценку затрат на демонтаж и удаление объекта основных средств и восстановление природных ресурсов на занимаемом им участке, в отношении которых предприятие принимает на себя обязательство либо при приобретении этого объекта, либо вследствие его использования на протяжении определенного периода в целях, не связанных с созданием запасов в течение этого периода.

Невозмещаемые налоги, к которым в кредитных организациях относится НДС, включается в состав стоимости основных средств.

Основные средства отражаются Банком по стоимости приобретения, включая невозмещаемые налоги (НДС), скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Последующая оценка основных средств производится по модели учета по фактическим затратам.



Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

#### ***Амортизация.***

Амортизация начисляется исходя из предполагаемого срока использования. Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки".

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 необходимость его амортизации.

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

Здания - 2 % в год;

Оборудование - 20 % в год;

Автотранспорт – 25% в год,

Улучшения арендованного имущества — в течение срока аренды.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

#### ***Инвестиционное имущество***

Инвестиционное имущество – это имущество, удерживаемое Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости. Прочий доход или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества признаются в составе прибыли или убытка за тот период, в котором они возникли.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой. Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию "Основные средства".

#### ***Долгосрочные активы для продажи***

Активы, удовлетворяющие критериям классификации в качестве предназначенных для продажи, должны оцениваться по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, а также амортизация этих активов должна быть прекращена.

Признание активов, относящихся к долгосрочным активам, предназначенным для продажи, осуществляется в том случае, если их балансовую стоимость предполагается возместить в результате продажи в течение одного года с отчетной даты.

Подтверждением предстоящей продажи актива является твердое намерение менеджмента осуществить план продажи актива и привести в действие активную программу поиска покупателя



и осуществления плана продажи. Актив (группа активов) должен активно предлагаться на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Период завершения плана продажи может превышать один год в связи с возникшими событиями или обстоятельствами. Продление периода, необходимого для завершения плана продажи, не препятствует классификации актива (группы активов) как предназначенного для продажи, если продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и имеются достаточные подтверждения твердого намерения организации осуществить план продажи.

#### ***Нематериальные активы.***

Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

#### ***Операционная аренда.***

Если Банк выступает в качестве арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### ***Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)***

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банком может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

#### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату 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 каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает 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.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

#### ***Переоценка иностранной валюты***

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими,



как долевыми ценными бумагами, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

#### ***Взаимозачеты***

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

#### ***Учет влияния инфляции***

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

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

#### ***Оценочные обязательства***

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### ***Заработная плата и связанные с ней отчисления***

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и в Федеральный Фонд Обязательного медицинского страхования, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Раскрытие информации о выплатах работникам Банка в неконсолидированной финансовой отчетности осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам".

#### ***Отчетность по сегментам***

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним



покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующего Банка с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

#### 4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

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

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

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

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

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

— Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект



изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

— МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 24 "Управление рисками".

— Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.



**Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014–2016 гг.** выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** выпущены 8 декабря 2016 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения



характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

## 5. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9

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

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

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

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

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	261 955	(1 625)		260 330
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	965 628	3 038		968 666
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	12 901			12 901
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	817 297	3 130		820 427
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4 674	(3 462)		1 212
<b>Итого финансовых активов</b>			<b>2 062 455</b>	<b>1 081</b>		<b>1 649 633</b>



(неаудированные данные)	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Рекласси- фикация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Средства банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-			-
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 582 142	(46 898)		1 535 244
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	145 151			145 151
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	50 000		50 000
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	10 685	(3 102)		7 583
<b>Итого финансовых обязательств</b>			<b>1 737 978</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 737 978</b>

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 216 тысяч рублей увеличения отложенного налогового актива.

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

### Эффект перехода

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

Неаудированные данные	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
<b>Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>176 731</b>
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	(216)
Прочее изменение	1 081
<b>Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>177 596</b>

### Изменения в оценках и реклассификации

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращенной



финансовой отчетности Банк изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, промежуточного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в соответствии с информацией за 2018 год.

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

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

	Скорректированные данные	Эффект реклассификации	Суммы, отраженные ранее
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	260 330	(1 625)	261 955
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	12 901	-	12 901
Средства в других банках	968 666	3 038	965 628
Кредиты и дебиторская задолженность	820 427	3 130	817 297
Инвестиционное имущество	126 107	-	126 107
Основные средства	4 788	-	4 788
Нематериальные активы	11 186	-	11 186
Отложенный налоговый актив	8 357	(216)	8 573
Прочие активы	1 212	(3 462)	4 674
<b>Итого активов</b>	<b>2 213 974</b>	<b>865</b>	<b>2 213 109</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	1 535 244	(46 898)	1 582 142
Выпущенные долговые ценные бумаги	145 151	-	145 151
Прочие заемные средства	50 000	50 000	0
Прочие обязательства	7 583	(3 102)	10 685
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 737 978</b>	<b>0</b>	<b>1 737 978</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	298 400	-	298 400
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	177 596	865	176 731
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>475 996</b>	<b>865</b>	<b>475 131</b>



	Скорректированные данные	Эффект реклассификации	Суммы, отраженные ранее
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)	2 213 974	865	2 213 109

Сравнительная информация промежуточного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года не была скорректирована, следовательно она не соответствует раскрытиям текущего периода.

## 6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	95 054	41 641
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	51 157	70 789
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	79 817	147 900
- других стран	-	-
Денежные эквиваленты	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>226 028</b>	<b>260 330</b>

Неснижаемые остатки по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили 50 тыс. руб.

Ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов на 30.06.2018 по кредитному качеству в части корреспондентских счетов и депозитов "овернайт" в банках Российской Федерации и других стран:

Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	Fitch	Moodys	S&P	Сумма, тыс. руб.
ПАО "Сбербанк России"	BBB-	Baa3		52 433
НКО АО "Петербургский Расчетный центр"				18 885
РНКО «Платежный центр»				7 897
НКЦ АО	BBB-			602
<b>Итого</b>				<b>79 817</b>

Ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов на 31.12.2017 по кредитному качеству в части корреспондентских счетов и депозитов "овернайт" в банках Российской Федерации и других стран:

Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	Fitch	Moodys	S&P	Сумма, тыс. руб.
ПАО "Сбербанк России"	BBB-	Ba2	-	122 041
НКО АО "Петербургский Расчетный центр"	-	-	-	14 683
РНКО «Платежный центр»	-	-	BB	10 716
НКЦ АО	BBB-	-	-	460
<b>Итого</b>				<b>147 900</b>



## 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Средства, отраженные по амортизированной стоимости	604 641	970 291
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(364)	(1 625)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>604 277</b>	<b>968 666</b>

В таблице ниже представлена сверка изменения резервов по ожидаемым кредитным убыткам, по средствам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, за 1 полугодие 2018 года. Сравнительные данные за 1 полугодие 2017 года представляют собой резерв под ожидаемые убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно - обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно - обесцененные	
Средства в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости на 01 января	(1 625)	-	-	(1 625)
(Восстановление резерва)/ Резерв под обесценение в течение периода	1 261	-	-	1 261
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>(364)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(364)</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма депозита, размещенного в Банке России составила 600 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года – 965 тыс. руб.).

## 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Кредиты и дебиторская задолженность, учитываемые по амортизированной стоимости:</b>		
Корпоративные кредиты	783 888	65 776
Кредитование субъектов малого предпринимательства	24 120	686 090
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	299 480	333 619
Дебиторская задолженность	1 709	1 587
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 109 197</b>	<b>1 087 072</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(311 876)	(269 775)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>797 321</b>	<b>817 297</b>



Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года</b>	750	190 171	78 854	-	269 775
Создание (восстановление) резерва под обесценение резерва в течение года	206 154	-171 056	7 003	-	42 101
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в отчетном году как безнадежные					
Кредиты, проданные в течение года					
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2018 года (неаудированные)</b>	<b>206 904</b>	<b>19 115</b>	<b>85 857</b>	<b>-</b>	<b>311 876</b>

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года, представляют изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года</b>	(87 059)	(34 895)	(63 250)	-	(185 204)
Создание (восстановление) резерва под обесценение резерва в течение года	(65 702)	15 508	10 001		(40 193)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в отчетном году как безнадежные					
Кредиты, проданные в течение года			(1 045)		(1 045)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года (неаудированные)</b>	<b>(152 761)</b>	<b>(19 387)</b>	<b>(54 294)</b>	<b>-</b>	<b>(226 442)</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	299 480	27,04%	333 619	30,60%
Торговля	312 887	28,25%	230 518	21,14%
Промышленность	103 174	9,32%	190 971	17,52%
Строительство и операции с недвижимостью	45 823	4,14%	57 480	5,27%
Транспорт	35 040	3,16%	9 135	0,84%
Прочее	311 084	28,09%	268 479	24,63%
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>1 107 488</b>	<b>100%</b>	<b>1 090 202</b>	<b>100%</b>



**Концентрация кредитного риска.**

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было 10 крупных заемщиков (групп связанных заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности 263 566 тыс. руб., что составляет 23,8% от общей суммы кредитов клиентов (до вычета резерва на обесценение).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 10 крупных заемщиков (групп связанных заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности 608 313 тыс. руб., что составляет 56% от общей суммы кредитов клиентов (до вычета резерва на обесценение).

Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 28.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	10 592	476	14 982	1 709	27 759
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>773 296</b>	<b>23 644</b>	<b>284 498</b>	<b>0</b>	<b>1 081 438</b>
Недвижимостью (включая землю)	499 076	3 460	273 254		775 790
поручительствами	274 220	1 545	10 602		286 367
оборудованием					
товарами в обороте					
Прочими активами		18 639	642		19 281
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>783 888</b>	<b>24 120</b>	<b>299 480</b>	<b>1 709</b>	<b>1 109 197</b>

Информация о составе залога по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 587	24 419	2 429	28 435
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>68 906</b>	<b>661 671</b>	<b>331 190</b>	<b>1 061 767</b>
Недвижимостью (включая землю)	46 730	328 216	223 247	598 193
поручительствами	9 900	293 628	106 757	410 285
оборудованием	12 276	33 416		45 692
товарами в обороте		5 940		5 940
Прочими активами		471	1 186	1 657
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>70 493</b>	<b>686 090</b>	<b>333 619</b>	<b>1 090 202</b>

Справедливая стоимость залогового обеспечения может отличаться от его балансовой стоимости.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года (Банк использует внутреннюю классификацию по кредитному качеству):



	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты, всего		2 804	580	3 384
Индивидуально обесцененные кредиты, всего:	67 363	683 286	333 039	1 083 688
В том числе:				
Кредиты, реструктурированные в 2017 году	39 609	-	59 864	99 473
Просроченные обесцененные кредиты, всего		104 827	33 872	138 699
- с задержкой платежа менее 30 дней		62	35	97
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		26 887		26 887
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		19 489		19 489
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		1 735		1 735
- с задержкой платежа свыше 360 дней		56 654	33 837	90 491
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва:</b>	<b>67 363</b>	<b>686 090</b>	<b>333 619</b>	<b>1 087 072</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	(750)	(190 171)	(78 854)	(269 775)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>66 613</b>	<b>495 919</b>	<b>254 765</b>	<b>817 297</b>

Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 28.

## 9. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Земельные участки	46 816	46 816
Объекты недвижимости	78 453	79 291
<b>Итого инвестиционной собственности</b>	<b>125 269</b>	<b>126 107</b>

В состав инвестиционной собственности включены объекты недвижимости и земельные участки, полученные Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Для определения справедливой стоимости инвестиционного имущества использовалась оценка специализированных оценочных компаний. С этой целью специализированной оценочной компанией был проведен анализ ценовой и другой информации по аналогичным объектам. В качестве источников информации были использованы интернет-версии печатных изданий, содержащих объявления о продаже/аренде аналогичных объектов, интернет-сайты агентств недвижимости и прочая информация.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционного имущества:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
Балансовая стоимость на 1 января	126 107	130 094
Приобретения/реклассификация		22
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива		



Прибыль (убыток) от обесценения активов,  
признанный в отчете о прибылях и убытках  
Выбытие  
Перевод

(838)

Балансовая стоимость на 30 июня

125 269

130 116

## 10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства отражены по стоимости приобретения, включая невозмещаемые налоги (НДС), скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа.

К основным средствам Банк относит имущество со сроком службы более одного года независимо от его первоначальной стоимости.

Ниже представлен анализ движения основных средств за 1 полугодие 2018 год:

	Недвижимость	Оборудование	Прочие	Итого основные средства	Нематериальные активы
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>336</b>	<b>10 574</b>	<b>4 977</b>	<b>15 887</b>	<b>20 518</b>
Поступления		81	3	84	7 010
Выбытие					
Обесценение					
<b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>	<b>336</b>	<b>10 655</b>	<b>4 980</b>	<b>15 971</b>	<b>27 528</b>
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1</b>	<b>7 353</b>	<b>3 745</b>	<b>11 099</b>	<b>9 331</b>
Амортизационные отчисления за отчетный период	0	873	460	1 333	1 414
Выбытие					
<b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>	<b>1</b>	<b>8 226</b>	<b>4 205</b>	<b>12 432</b>	<b>10 745</b>

Ниже представлен анализ движения основных средств за 1 полугодия 2017 года:

	Оборудование	Прочие	Итого основные средства	Нематериальные активы
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>9 898</b>	<b>4 801</b>	<b>14 699</b>	<b>12 832</b>
Поступления	42	52	94	726
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	9 940	4 853	14 793	13 558
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года</b>	<b>5 300</b>	<b>2 760</b>	<b>8 060</b>	<b>6 694</b>
Амортизационные отчисления за отчетный период	963	512	1 475	1 302
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>3 677</b>	<b>1 581</b>	<b>5 258</b>	<b>5 562</b>



**11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Предоплаты за работы и услуги	153	221
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		
Материалы		
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	26	904
Расчеты по отдельным операциям		
Прочие	808	443
Резерв под обесценение прочих активов	(255)	(356)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>732</b>	<b>1 212</b>

В таблице ниже представлена сверка изменения резервов под обесценение прочих активов убыткам за 1 полугодие 2018 года.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>-356</b>	<b>-263</b>
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	101	-93
Списание прочих активов за счет резерва		
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня отчетного года</b>	<b>-255</b>	<b>-356</b>

**12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.**

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 в целях расчета налога на прибыль Банка. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2017 г.: 15%).

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль		
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	3 355	2 018
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 355</b>	<b>2 018</b>



## 13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>340</b>	<b>608</b>
- Текущие (расчетные) счета	340	608
- Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>746 271</b>	<b>1 170 818</b>
- Текущие (расчетные) счета	602 910	1 029 118
- Срочные депозиты	143 361	141 700
<b>Физические лица</b>	<b>455 062</b>	<b>363 818</b>
- Текущие счета (вклады до востребования)	106 785	99 900
- Срочные вклады	348 277	263 918
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 201 673</b>	<b>1 535 244</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 345 598 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 262 138 тысяч рублей). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	457 829	38,10%	490 215	31,93%
Физические лица	455 062	37,87%	363 818	23,70%
Торговля	64 205	5,34%	386 109	25,15%
Строительство и недвижимость	186 354	15,51%	152 607	9,94%
Профессиональная, научно-техническая деятельность,	14 469	1,20%	26 651	1,74%
Прочее	23 754	1,98%	115 844	7,55%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 201 673</b>	<b>100%</b>	<b>1 535 244</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года суммы задолженности перед 10 крупнейшими клиентами составляли 719 522 тыс. руб. и 1 184 367 тыс. руб. или 59,9% и 77,1% от совокупной задолженности перед клиентами, соответственно. Эти средства были размещены в Банке на рыночных условиях.

В течение 1 полугодия 2018 и 2017г. Банк не привлекал средства клиентов по ставкам выше/ниже рыночных.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.



## 14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные депозитные сертификаты	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
Остаток на начало года		148 455
Поступило		-
Выбыло		148 455
Наращенные проценты		-
Остаток на конец года	-	-

  

Собственные векселя Банка	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
Остаток на начало года	145	323 124
Поступило	151	
Выбыло	034,00 (186 999)	195 461 (425 171)
Наращенные проценты	1 852,00	-
Остаток на конец года	111 038	93 414
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>111 038</b>	<b>96 414</b>

Ниже представлена расшифровка долговых ценных бумаг по срокам обращения:

Срок обращения векселей	Количество (шт.)	Сумма (тыс. руб.)
До востребования	1	20 000
От 1 года до 3 лет	3	89 100
Наращенные проценты		1 938
<b>Итого</b>	<b>4</b>	<b>111 038</b>

## 15. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

В составе срочных депозитов отражен субординированный депозит на сумму 50 000 тысяч руб., привлеченный Банком 1 июля 2013 г. по ставке 9% годовых. Дата погашения займа – 17 июня 2023 г. В случае ликвидации Банка требования по субординированному депозиту удовлетворяются после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов. Субординированный депозит был получен Банком от связанной стороны (см. Примечание 28).



**16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Резерв по неиспользованным отпускам	6 597	5 710
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	35	85
Кредиторская задолженность		1 003
Резерв - оценочное обязательство	881	0
Отложенный доход	158	27
Прочие	224	758
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>7 895</b>	<b>7 583</b>

**17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

Изменения в количестве находящихся в обращении, выпущенных и полностью оплаченных акций выглядят следующим образом:

Количество акций в обращении, тыс. шт.	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
На 1 января 2017 года	291 900	2 100	148 450
На 30 июня 2017 года			
На 31 декабря 2017 года	281 900	2 100	284 000
На 30 июня 2018 года	281 900	2 100	284 000

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 1 руб. за акцию, каждая акция предоставляет владельцам одинаковые права, в т.ч. право на один голос. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Ликвидационная стоимость составляет 80%. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

Размер дивиденда по привилегированным акциям не установлен.

Все акции полностью оплачены. Оплаченный акционерный капитал учтен по пересчитанной стоимости с учетом гиперинфляции. По состоянию на 30 июня 2018 года совокупное влияние инфляции на акционерный капитал составило 14 400 тыс. руб. (31 декабря 2017 года. – 14 400 тыс. руб.).

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Держатели обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и порядке, которые предусмотрены законом;



- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных ему убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или иными законами, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- а также иные права, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации общества, а также вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ "Об акционерных обществах".

Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов в случаях, установленных действующим законодательством.

Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют. Ограничения по акциям, в том числе по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемому одному акционеру, отсутствуют.

## 18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	81 026	97 918
Средства, размещенные в Банке России	20 594	21 401
Корреспондентские счета в других банках	40	69
Прочее	122	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>101 782</b>	<b>119 388</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(6 448)	(6 393)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 208)	(2 501)
Срочные вклады физических лиц	(11 925)	(13 815)
Текущие (расчетные) счета	(4 308)	(4 478)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(24 889)</b>	<b>(27 187)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>76 893</b>	<b>92 201</b>



## 19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	3 550	151
Комиссия по кассовым операциям	5 887	3 958
Комиссия по выданным гарантиям	41	122
Прочие	320	101
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>9 798</b>	<b>4 332</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(2 030)	(1 387)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(26 533)	(19 947)
Прочие	(513)	(964)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(29 076)</b>	<b>(22 298)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>(19 278)</b>	<b>(17 966)</b>

## 20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
Доход от сдачи в аренду	147	136
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	28	76
Прочее	67	5 786
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>242</b>	<b>5 998</b>

## 21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	41 633	40 334
Амортизация основных средств и НМА	2 747	2 774
Административные расходы	4 850	5 017
Расходы по операционной аренде	14 041	13 329
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 043	1 355
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6 463	6 791
Расходы по страхованию	620	467
Реклама и маркетинг	13	36
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 778	1 738
Расходы от реализации прав требований, кредитов		
Прочие	3 465	71
		39



Итого операционных расходов

76 653

71 912

## 22. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
Чистая прибыль, принадлежащая держателям обыкновенных акций	(56 107)	(10 849)
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (тыс. штук)	281 900	281 900
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	(0,19903)	(0,03849)

Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Привилегированные акции всех выпущенных типов не являются кумулятивными.

Банк, таким образом, имеет привилегированные акции, потенциально разводняющие прибыль на акцию.

Разводняющими признаются потенциальные обыкновенные акции в том случае, если конвертация акций в обыкновенные снизит прибыль на акцию или увеличит убыток на акцию.

Разводненная прибыль на акцию рассчитываются следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
Чистая прибыль, принадлежащая держателям обыкновенных акций	(56 107)	(10 849)
Средневзвешенное разводненное количество акций в обращении (тыс. штук)	284 000	284 000
Разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	(0,19756)	(0,03820)

## 23. Дивиденды

В 1 полугодии 2018 года дивиденды не объявлялись.

## 24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.

В Банке организована система контроля и управления банковскими рисками, способствующая принятию руководством Банка оптимальных управленческих решений,



получению наибольшего дохода при допустимом уровне риска, обеспечению ликвидности и возможности выхода с минимальными потерями в случае возникновения кризисных ситуаций.

Система контроля и управления рисками основывается на соблюдении законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регламентируется внутренними документами Банка и является основным элементом системы внутреннего контроля Банка.

Советом директоров утверждены Стратегия управления рисками, порядок управления наиболее значимыми рисками, возникающими в деятельности АО "Кредпромбанк", положение об организации управления риском ликвидности.

Контроль в системе управления рисками осуществляется Советом директоров, Правлением Банка, Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита. Реализация процесса регулирования рисков осуществляется Правлением Банка и Службой управления рисками.

Порядок и процедуры внутреннего контроля по управлению основными банковскими рисками регламентированы внутренними документами Банка, в том числе о структурных подразделениях.

Процедурами, обеспечивающими управление рисками на уровне, соответствующем характеру и масштабам деятельности Банка, является выявление риска, его оценка и мониторинг.

Внутренняя отчетность по контролю за уровнем достаточности капитала и состоянием ликвидности составляется ежедневно.

Ежегодно служба внутреннего аудита направляет на рассмотрение Совету директоров отчет по результатам мониторинга системы внутреннего контроля за банковскими рисками для принятия управленческих решений.

Основным элементом защиты от банковских рисков является собственный капитал Банка, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение.

В течение отчетного года размер собственного средств (капитала) Банка отвечал требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», т.е. был не ниже 300 млн. руб.

Система оценки, контроля и управления рисками, применяемая в банке, соответствует характеру проводимых операций и масштабам деятельности банка. Наличие в банке процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски Банка и минимизировать размер потенциальных потерь.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

#### **Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.**

**Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.** Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.



2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

**Стадия 1** «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

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

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

**Стадия 3** «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

**Восстановление кредитного качества.** Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.



**Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов.** Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

**Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки.** В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

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

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.



Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

**Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе.** Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

**Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.** При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

**Кредитное качество финансовых инструментов.** Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. В таблице ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

"Минимальный кредитный риск" – активы, имеющие незначительную вероятностью дефолта.

"Низкий кредитный риск" □ активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

"Умеренный кредитный риск" □ активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

"Высокий кредитный риск" □ активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

"Дефолт" – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

## **25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между независимыми заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации.



Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом.

Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 г.:

	Оценка справедливой стоимости			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Инвестиционная собственность			125 269	125 269
<b>Активы, стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	226 028			226 028
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	10 382			10 382
Средства в других банках			604 277	604 277
Кредиты и дебиторская задолженность			826 504	826 504

Ниже представлен анализ активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Оценка справедливой стоимости			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Инвестиционная собственность			126 107	126 107
<b>Активы, стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	261 955			261 955
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	12 901			12 901
Средства в других банках			965 628	965 628
Кредиты и дебиторская задолженность			817 297	817 297



## 26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

### *Норматив достаточности капитала ЦБ РФ*

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%. В течение 2017 года и 1 полугодия 2018 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### *Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению*

На 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Базовый капитал	395 045	463 944
Основной капитал	395 045	463 944
Дополнительный капитал	51 008	50 000
<b>Итого собственные средства (капитал) Банка</b>	<b>446 053</b>	<b>513 944</b>
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	1 579 238	2 206 314
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	1 579 238	2 206 314
Достаточность базового капитала Банка	25,01%	21,03%
Достаточность основного капитала Банка	25,01%	21,03%
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	28,24%	23,29%

## 27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### *Юридические вопросы.*

Банк является участником судебных производств, связанных с обычной хозяйственной деятельностью. В течение 1 полугодия 2018 года Банк участвовал в судебных разбирательствах, в том числе в качестве административного истца; заявителя по включению требований в реестр требований кредиторов должника-банкрота; истца по взысканию кредитной задолженности. Все



законченные производством дела разрешены в пользу Банка, 4 дела находятся в стадии рассмотрения.

Иных гражданско-правовых претензий, исков и требований, которые повлекли бы возникновение обязательств Банка с существенным оттоком ресурсов и, соответственно, создание резервов, не существовало.

#### **Налоговое законодательство.**

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

#### **Обязательства капитального характера.**

На 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

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

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	16 152	44 472
Выданные гарантии и поручительства	1 321	1 000
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>17 473</b>	<b>45 472</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные



требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

## 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам (общая сумма)	105	194	197	273
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(1)	(58)	(3)	(18)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>104</b>	<b>136</b>	<b>194</b>	<b>255</b>
<b>Средства клиентов</b>				
Текущие (расчетные) счета	37 896	6 071	5 686	824
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 11%)	12 411	6 228	11 595	5 262
Субординированные депозиты (контрактная процентная ставка 9%)	-	50 000	-	50 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года и 1 полугодие 2017 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		2017 года (неаудированные данные)	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	13	16	149	49
Процентные расходы	604	2 519	1075	5052
Комиссионные доходы	134	52	253	44



