

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью "АвтоКредитБанк" (далее – "Банк") – это коммерческий банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 1973, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 17 декабря 2004 года. Основная деятельность Банка заключается в осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1.400 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

В первом полугодии 2018 года Банк осуществлял банковские операции на основании следующих лицензий:

- лицензии №1973, выданной ЦБ РФ 07.06.08, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии №1973, выданной ЦБ РФ 07.06.08, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Отчетность является финансовой отчетностью Банка, зарегистрированного по адресу: 420081, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, пр. А.Камалеева, д. 16а

Участниками Банка является одно физическое и одно юридическое лицо. Контролирующий участник с долей более 50% - ОАО "СМП-Нефтегаз".

Банк не является участником банковских групп и банковских холдингов.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Начиная с 1 января 2018 года, для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, Банк использует прогнозную информацию. Банк учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

3. Основы представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Общие положения. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

(МСФО). Промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновленную информацию о ранее представленной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переквалификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Основные корректировки, которые были применены Банком при составлении финансовой отчетности:

- создание резервов под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- отражение амортизации основных средств, начисленной по нормам, указанным в учетной политике Банка для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
- отражение активов и обязательств Банка по амортизированной стоимости;
- отражение отложенных налоговых обязательств;
- отражение наращенных расходов по хозяйственным операциям банка.

Банк принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Банк произвел классификацию финансовых активов, используя тест SPPI на принадлежность денежных потоков по финансовым инструментам исключительно к категории финансовых активов удерживаемых для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду.

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Банк раскрывается ниже.

В таблице приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

(в тысячах рублей)

Категории оценки			Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на 31 декабря 2017 года)	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 9 (остаток на 1 января 2018 года)
МСФО (IAS) 39	МСФО (IAS) 9			Переоценка ожидаемых кредитных убытков	Реклассификация	
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	493 851	0	0	493 851
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	12 541	0	0	12 541
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	236 515	(273)	0	236 242

ООО "АвтоКредитБанк"**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**
(в тысячах рублей)

Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	784 128	(2 613)	0	781 515
-------------------------------------	-------------------------------------	---	---------	---------	---	---------

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 по статье Кредиты и дебиторская задолженность без учета налогового эффекта, который составил 577 тыс.руб. увеличения отложенного налогового актива.

На 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Банка были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 года финансовые обязательства Банка, по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 - для организаций, применяющих подход наложения).

- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

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

- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» - Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

- МСФО 14 (IFRS 14) «Счета отложенных тарифных корректировок» (для организаций, применяющих впервые) (выпущен 30 января 2014 года и действителен для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после данной даты).

- Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием - Поправки к МСФО 10 (IFRS 10) и МСФО 28 (IAS 28) (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся в дату, определяемую СМСФО, или после этой даты).

4. Принципы учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

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

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Транзакционные издержки – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, которые являются дополнительными и непосредственно связаны формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, такие как комиссии и сборы. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

На основе проведенного анализа Банк включил следующие финансовые инструменты в состав бизнес-модели «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков», так как Банк осуществляет управление финансовыми инструментами исключительно для получения денежных потоков: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, гарантийные депозиты в платежных системах, прочие финансовые активы.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности,

которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Реклассификация финансовых активов.

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Модификация финансовых активов.

Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по кредитам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Банк также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Банк оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании.

Разница между балансовой стоимостью актива, подлежащего к прекращению признания, и нового актива признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами (включая кредиты), оцениваемыми по амортизированной стоимости и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

В отношении обязательств кредитного характера (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих финансовых обязательств в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. В отношении долговых

инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

- Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

- Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией).

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

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки.

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам) и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены частично в прочем совокупном доходе (сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, относимого на изменения кредитного риска данного обязательства, которая определяется как сумма, которая не может быть отнесена к изменениям рыночных условий, которые вызывают рыночный риск) и частично в составе прибыли или убытка (остаток суммы изменения справедливой стоимости обязательства). За исключением случаев, когда такое представление приведет к возникновению или увеличению несоответствия в бухгалтерском учете, и в этом случае прибыли и убытки, относящиеся к кредитному риску обязательства, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Модификация финансовых обязательств.

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные

вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией).

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

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 совокупной прибыли в момент их понесения.

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупной прибыли. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если

впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением,

которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности а) принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

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

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 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.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием

метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

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

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

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли 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. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие 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.

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- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному 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 и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, 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, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

За 30 июня 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2017 г. – 57,6002 рубля за 1 доллар США), 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 г. – 68,8668 рубля за 1 евро).

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Взаимозачеты - Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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

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

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

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

Отчетность по сегментам -Банк не представляет информацию по сегментам, так как не является компанией, чьи долевые и долговые ценные бумаги свободно обращаются на открытых рынках ценных бумаг.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	18 766	14 098
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	40 093	32 390
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	484 670	447 363
Итого денежных средств и их эквивалентов	543 529	493 851

По состоянию на 30 июня 2018 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 26.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	580 888	550 483
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	107 659	62 571
Кредиты малому бизнесу	70 766	154 082
Ипотечные кредиты	15 069	44 487
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(39 670)	(27 495)
Итого кредитов и авансов клиентам	734 712	784 128

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2018 года

	Корпоративн ые кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель ские кредиты	Кредиты малому бизнесу	Ипотечны е кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(8 078)	(11 197)	(19 511)	(884)	(39 670)
12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	(8 078)	(2 314)	(4 238)	(884)	(15 514)
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (стадия 2)	0	(4 434)	0	0	(4 434)
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (стадия 3)	0	(4 449)	(15 273)	0	(19 722)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 1 января 2018 года.

ООО "АвтоКредитБанк"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года					
	(4 091)	(7 145)	(18 204)	(694)	(30 134)
12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)					
	(4 091)	(2 699)	(224)	(694)	(7 708)
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (стадия 2)					
	0	(2 566)	(75)	0	(2 641)
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (стадия 3)					
	0	(1 880)	(17 905)	0	(19 785)

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 26.

7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты в других банках	214 195	236 515
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках (12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1))	(268)	
Итого средств в других банках	213 927	236 515

8. Основные средства и нематериальные активы

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основные средства, в том числе	4 848	4 749
Начисленная амортизация основных средств	(3 249)	(2 959)
Нематериальные активы, в том числе	1 652	0
Начисленная амортизация нематериальных активов	(31)	0
Всего основных средств и нематериальных активов	3 220	1 790

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
--	----------------------	-------------------------

ООО "АвтоКредитБанк"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

	(неаудированные данные)	
Земельный участок	2 000	2 000
Недвижимость	4 500	4 500
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	6 500	6 500

Банк утвердил план продажи. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до конца 2018 года. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются и учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

10. Прочие активы

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Предоплаты за работы и услуги	2 511	1 280
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	45	51
Прочие	90	2 285
Резерв под обесценение прочих активов	(2 349)	(2 168)
Итого прочих активов	297	1 448

11. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица	650 157	636 633
- Текущие (расчетные) счета	62 534	132 141
- Срочные депозиты	587 623	504 492
Физические лица	378 041	414 845
- Текущие счета (вклады до востребования)	6 473	2 501
- Срочные вклады	371 568	412 344
Итого средств клиентов	1 028 198	1 051 478

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 26.

12. Прочие заемные средства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Субординированный депозит	30 000	30 000
Итого	30 000	30 000

Субординированный депозит представляет собой депозит с ограничениями по возврату, на условиях требований Центрального Банка, с целью увеличения нормативного значения капитала Банка. Депозит отражен по амортизированной стоимости, с эффективной ставкой близкой к ставке размещения.

13. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	2 841	8 457

ООО "АвтоКредитБанк"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	858	123
Кредиторская задолженность	2 234	252
Прочие	84	1 847
Итого прочих обязательств	6 017	10 679

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 26.

14. Уставный капитал

30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года		
	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли	300 000	1	306 079	306 079	1	306 079
Итого уставного капитала	300 000	1	306 079	306 079		306 079

15. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль)

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между участниками Банка в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль Банка составила 145 446 тысяч рублей. (30 июня 2017 года - прибыль 129 872 тысяч рублей).

16. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	51 027	41 016
Средства в других банках	3 980	10 074
Итого процентных доходов	55 007	51 095
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(1 597)	(2 453)
Срочные вклады физических лиц	(15 968)	(12 042)
Итого процентных расходов	(17 565)	(14 500)
Чистые процентные доходы	37 442	36 595

17. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 109	1 522
Комиссия по кассовым операциям	579	257
Комиссия по выданным гарантиям	0	39
Прочие	957	1 041

ООО "АвтоКредитБанк"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Итого комиссионных доходов	2 645	2 859
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(213)	(215)
Прочие	(257)	(241)
Итого комиссионных расходов	(470)	(456)
Чистый комиссионный доход	2 175	2 403

18. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Доходы от сдачи в аренду	7	37
Доходы прошлых лет	11	1
Прочее	12	29
Итого прочих операционных доходов	30	67

19. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	(12 032)	(11 611)
Амортизация основных средств	(321)	(313)
Административные расходы	(1 854)	(1 018)
Расходы по операционной аренде	(1 709)	(2 416)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(254)	(105)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 080)	(1 300)
Расходы по страхованию	(623)	(290)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(29)	(50)
Прочие	(490)	(609)
Итого операционных расходов	(18 392)	(17 712)

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(4 631)	(3 666)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	39	(1 157)
Расходы по налогу на прибыль за год	(4 592)	(4 823)

21. Дивиденды

Дивиденды в первом полугодии 2018 года не выплачивались.

22. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление всеми существенными для видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков. Для Банка признаны существенными следующие виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации.

Главными задачами управления рисками являются идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов и контроля рисков. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

В связи с введением в действие с 1 января 2018 года международного стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» изменена классификация и оценка финансовых инструментов, признания убытков от обесценения финансовых активов.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, в первую очередь зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента. По этому признаку Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Этап 1: «12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки» – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки.

- Этап 2: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни.

- Этап 3: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» – обесцененные долговые финансовые инструменты. Оценочный резерв под кредитные убытки формируется как разница между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (этап 3).

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным.

Оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной основе для всех финансовых активов путем периодического отслеживания на применимость. Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций и кредитов, выданных юридическим лицам:

- просрочка платежа на 5 дней;
- присвоение уровня риска «сомнительные»;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних рейтингов в результате снижения кредитного рейтинга на 3 ступени;
- реструктуризация актива, результатом которой стало снижение его стоимости на величину более 20%;
- включение кредита в «контрольный список» в соответствии с внутренней процедурой мониторинга кредитного риска.

Для кредитов выданных физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- реструктуризация актива, результатом которой стало снижение его стоимости на величину более 20%;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов в результате снижения кредитного рейтинга на 3 ступени.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в первую стадию.

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (этап 3).

Основными признаками отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (этап 3) являются:

- заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- реструктуризация актива, результатом которой стало снижение его стоимости на величину более 50%;
- иные признаки ожидаемой неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (дефолтная реструктуризация задолженности, банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности, необходимость взыскания задолженности через обращение в суд.

Инструмент более не считается дефолтным, если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта (просрочка платежей ликвидирована либо существенно снизилась вероятность ближайшей неплатежеспособности заемщика). Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к первому этапу, происходит при устранении индикаторов обесценения, а также при отсутствии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных и созданных обесцененных активов.

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи. Оценочный резерв под кредитные убытки формируется как разница между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить. Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются, тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Банк регулярно подтверждает достоверность и точность рейтингов, рассчитывает и оценивает адекватность оценки существующих моделей оценки вероятности дефолта.

Оценка ожидаемых кредитных убытков, определения и процедура оценки.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности. Расчет ECL осуществляется на коллективной основе с учетом индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному кредитному требованию на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг. Оценка ожидаемых кредитных убытков для каждого вида актива рассчитывается по формуле:

$$ECL = EAD * PD * LGD, \text{ где}$$

Задолженность на момент дефолта (EAD) – дисконтированная по эффективной ставке величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей,

разработанных на основании внутренней статистики. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей. Для возобновляемых кредитных продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления к основной сумме невыбранного лимита, за исключением тех, по которым у Банка есть однозначная информация о неостребованности клиентом лимита.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта, определяемая на основе риск- сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи) кредитных требований из одной группы кредитного качества в другую.

Для расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Банк объединяет свои кредиты в риск-сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках сегмента имела однородный характер. Основной принцип сегментации для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск- сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, размера и модели бизнеса. В своей деятельности Банк выделяет такие основные риск-сегменты активов как:

- портфель кредитов юридических лиц,
- портфель ипотечных и прочих потребительских ссуд физических лиц,
- портфель автокредитов физических лиц,

Для каждого риск-сегмента Банк рассчитывает на основе исторических данных за период более 4-х лет информацию об изменении кредитного рейтинга заемщика, о просрочках за предыдущие периоды и прочих факторах.

Банк может использовать два различных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе: определение вероятности ожидаемого дефолта (PD) производится для однородных риск-сегментов кредитного портфеля и применяется в разрезе каждого кредита в зависимости от текущего уровня кредитного рейтинга заемщика.
- оценка на портфельной основе: определение вероятности ожидаемого дефолта (PD) производится для однородных риск-сегментов кредитного портфеля и применяются одинаковые параметры кредитного риска ко всем кредитам одного кредитного качества относящимся к этому риск-сегменту.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Убыток в случае дефолта (LGD) – дисконтированная по эффективной ставке оценка убытка, возникающего при дефолте как процент от EAD. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить. Убыток в случае дефолта (LGD) представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убытки в случае дефолта рассчитываются с использованием подхода на основе статистики погашений дефолтных кредитов за пятилетний период. Подход к измерению убытков в случае дефолта одинаков для всех кредитных продуктов.

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого денежного потока от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту.

Тестирование модели расчета ожидаемых убытков.

Банк проводит регулярную (не реже одного раза в год) проверку внутренней методологии и допущений в расчете ожидаемых убытков для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитным требованиям. Банк осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения портфеля на риск-сегменты и корректность расчета величин EAD, PD, LGD. Результаты тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением. Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	306 079	306 079
Нераспределенная прибыль	145 446	139 926
Итого капитала 1-го уровня	451 525	446 005
Капитал 2-го уровня		
Субординированный депозит	30 000	30 000
Итого капитала 2-го уровня	30 000	30 000
Итого капитала	481 525	476 005

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования» несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	101 717	130 668
Итого обязательств кредитного характера	101 717	130 668

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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.

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

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Балансова я стоимость	Справе дливая стоимо сть Уровен ь 1	Справе дливая стоимо сть Уровен ь 2	Справед ливая стоимо сть Уровень 3	Балансов ая стоимо сть	Справе дливая стоимо сть Уровен ь 1	Справе дливая стоимо сть Уровен ь 2	Справед ливая стоимо сть Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ								
АКТИВЫ, НЕ								
ОТРАЖЕННЫЕ ПО								
СПРАВЕДЛИВОЙ								
СТОИМОСТИ								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>								
	543 529	58 859	484 670	0	493 851	46 488	447 363	0
- Наличные средства	18 766	18 766	0	0	14 098	14 098	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	40 093	40 093	0	0	32 390	32 390	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	484 670	0	484 670	0	447 363	0	447 363	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 446	0	12 446	0	12 541	0	12 541	0
Средства в других банках	213 927	0	0	213 927	236 515	0	0	236 515
Кредиты и авансы клиентам	784 128	0	0	784 128	784 128	0	0	784 128
НЕФИНАНСОВЫЕ								
АКТИВЫ								
Основные средства	3 220	0	0	3 220	1 790	0	0	1 790
Итого финансовых активов	1 557 250	58 859	497 116	1 001 275	1 528 825	46 488	459 904	1 022 433

Справедливая стоимость финансовых обязательств:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Балансова я стоимость	Спра ведли вая стоим ость Уров ень 1	Справе дливая стоимо сть Уровен ь 2	Справед ливая стоимост ь Уровень 3	Балансов ая стоимост ь	Спра ведли вая стоим ость Уров ень 1	Справе дливая стоимо сть Уровен ь 2	Справедли вая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
Средства клиентов	1 028 198	0	0	1 028 198	1 051 478	0	0	1 051 478
Прочие заемные средства	30 000	0	0	30 000	30 000	0	0	30 000
Прочие обязательства	6 017	0	0	6 017	10 679	0	0	10 679
Итого финансовые обязательства	1 064 215	0	0	1 064 215	1 092 157	0	0	1 092 157

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

ООО "АвтоКредитБанк"

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**
(в тысячах рублей)

	Акционеры	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Директора и ключевой управленчески й персонал	Прочие Связанные стороны	Прочие Связанные стороны
	30 июня 2018 года (неаудирова нные данные)	31 декабря 2017 года	30 июня 2018 года (неаудированн ые данные)	31 декабря 2017 года	30 июня 2018 года (неаудирова нные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	550 484	175 477	4 009	3 754	2 928	2 778
Кредиты, выданные в течение года	489 717	592 530	0	3 919	98	441
(Возврат кредитов в течение года)	563 201	217 523	372	3 664	1 875	291
Кредиты на 30 июня отчетного периода	477 000	550 484	3 637	4 009	1 151	2 928
Счета и депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	580 463	440 182	10 623	2 550	4 834	3 059
Счета и депозиты, полученные в течение года	10 088 891	15 421 527	8 943	89 410	9 672	152 852
(Депозиты, выплаченные в течение года)	10 054 562	15 281 246	16 961	81 337	10 006	151 077
Депозиты за 30 июня отчетного периода	614 792	580 463	2 605	10 623	4 500	4 834
	Акционеры	Акционеры	Директора и ключевой управленческ ий персонал	Директора и ключевой управленческ ий персонал	Прочие Связанные стороны	Прочие Связанные стороны
	за шесть месяцев, закончивши хся 30 июня 2018 года (неаудирова нные данные)	за шесть месяцев, закончивши хся 30 июня 2017 года (неаудирова нные данные)	за шесть месяцев, закончивших я 30 июня 2018 года (неаудированн ые данные)	за шесть месяцев, закончивших ся 30 июня 2017 года (неаудирован ные данные)	за шесть месяцев, закончивши хся 30 июня 2018 года (неаудирова нные данные)	за шесть месяцев, закончивши хся 30 июня 2017 года (неаудирова нные данные)
Процентный доход	12 717	17 282	70	120	98	100
Процентный расход	(1 226)	(1 753)	(120)	(141)	(22)	(161)
Выплата Директорам и ключевому управленческому персоналу			3 325	3 584		

27. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Налог на прибыль Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.