

**Акционерное общество  
«Инвестиционный Банк «ФИНАМ»**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии с международными  
стандартами финансовой отчетности,  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

**Москва  
2018**

## Оглавление

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	3
Промежуточный сокращенный неконсолидированный отчет о финансовом положении .....	7
Промежуточный сокращенный неконсолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....	8
Промежуточный сокращенный неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале .....	9
Промежуточный сокращенный неконсолидированный отчет о движении денежных средств. ...	10
1. Основная деятельность Банка .....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	12
3. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности .....	12
4. Краткое изложение принципов учетной политики .....	14
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, новые учетные положения .....	33
6. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках .....	34
7. Денежные средства и их эквиваленты .....	36
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ....	40
9. Средства в других банках .....	42
10. Кредиты и дебиторская задолженность .....	45
11. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	51
12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	53
13. Инвестиции в ассоциированную компанию .....	53
14. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» .....	53
15. Основные средства и нематериальные активы .....	53
16. Прочие активы .....	54
17. Средства других банков .....	55
18. Средства клиентов .....	55
19. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	55
20. Прочие обязательства .....	56
21. Уставный капитал .....	56
22. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль) .....	56
23. Процентные доходы и расходы .....	56
24. Комиссионные доходы и расходы .....	57
25. Операционные расходы .....	57
26. Налог на прибыль .....	58
27. Прибыль на акцию .....	59
28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты .....	60
29. Справедливая стоимость финансовых активов. ....	60
30. Операции со связанными сторонами .....	63
31. Управление капиталом .....	66

**Примечания к финансовой отчетности по международным стандартам по состоянию на 30 июня 2018 года**  
(в тысячах российских рублей)

**1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее Банк).

Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 2799, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 12 сентября 2006 года.

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

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2005 года.

Банк является участником торгов:

- на валютном рынке ПАО Московская биржа;
- на фондовом рынке ПАО Московская биржа;
- на срочном рынке ПАО Московская биржа.

Банк является членом:

- Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциации Российских банков (АРБ);
- Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»).

Банк является ассоциированным членом международной Платежной системы Visa International S.A., прямым участником международной платежной системы MasterCard WorldWide, прямым участником национальной платежной системы МИР.

Основным акционером Банка на 30 июня 2018 года является:

<i>Полное и сокращенное наименование акционера Банка</i>	<i>Принадлежность акционер у акции Банка</i>	<i>Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка</i>	<i>Взаимосвязи между акционерами банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка</i>
Акционерное общество «Инвестиционная компания «ФИНАМ»	99,89%	Ремша Виктор Михайлович (РФ, Москва)	Ремша Виктор Михайлович является учредителем доверительного управления, в рамках которого доверительному управляющему – Zoulian Trustees Limited (Зоулиан Трастис Лимитед) передано 99,52 % голосующих акций АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ»; 0,48% голосующих акций АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ» принадлежит акционерам-мипоритариям Ремша Виктор Михайлович является лицом, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находится банк
Ремша Виктор Михайлович (Российская Федерация, Москва)	0,11%		Ремша Виктор Михайлович является лицом, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находится банк

Банк зарегистрирован по адресу: 127006, г. Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2.

По состоянию на 30 июня 2018 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офисов в г. Москве, 1 Операционный офис (г. Ярославль), 42 Кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации (гг. Белгород, Благовещенск, Брянск, Владивосток, Владимир, Волгоград, Вологда, Екатеринбург, Ижевск, Иркутск, Казань (два кредитно-кассовых офиса), Калининград, Краснодар, Красноярск, Липецк, Магнитогорск, Набережные Челны, Нижневартовск, Нижнекамск, Нижний Новгород, Новосибирск, Омск, Оренбург, Пенза, Пермь, Пятигорск, Ростов-на-Дону, Рязань, Самара, Санкт-Петербург, Саранск, Саратов, Сургут, Тольятти, Томск, Тула, Тюмень, Ульяновск, Уфа, Чебоксары, Челябинск).

В период с 1 января 2018 года Банк открыл 2 кредитно-кассовых офиса в гг. Благовещенск и Саратов.

Банк имеет Рейтинг кредитоспособности уровня ruBBB (соответствует рейтингу A(I) по ранее применявшейся шкале) («умеренный уровень кредитоспособности»), второй (средний) подуровень, прогноз по рейтингу – «стабильный», подтвержденный российским Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) ([www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru)) 28.11.2017.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

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

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

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

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

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

## **3. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

### ***Применяемые стандарты***

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является аудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности.

Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Руководство Банка полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая таким образом достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

По мнению руководства, в настоящую промежуточную сокращенную финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

В связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год.

#### ***Учет влияния инфляции***

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

#### ***Принципы оценки финансовых показателей***

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционной собственности, отраженных по справедливой стоимости.

#### ***Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности***

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

#### ***Непрерывность деятельности***

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

## **Использование оценок и суждений**

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – “МСФО”) обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, значительные суждения, сделанные Руководством при применении учетной политики и ключевые источники неопределенности в оценках были такими же, как те, которые применялись к финансовой отчетности, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год.

## **4. Краткое изложение принципов учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

### **Финансовые инструменты - ключевые условия оценки.**

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

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

*Амортизированная стоимость* представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых

премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

*Валовая балансовая стоимость финансового актива* представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков. Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

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

*Эффективная процентная ставка* - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов. Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

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

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков. Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

#### **Классификация финансовых инструментов.**

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он

одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

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

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

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывное принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

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

#### **Оценка бизнес-модели.**

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

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

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов. Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение



за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

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

#### **Классификации финансовых активов.**

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

#### **Финансовые обязательства.**

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

#### **Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.**

Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов. Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ. Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента. Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

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

#### **Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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

Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии.

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией,

представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

Ниже представлены оценки финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

Категория классификации в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Реклассификация ожидаемых кредитных убытков	Переоценка	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Долевые финансовые инструменты, в том числе:					
Котируемые акции	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	478	-	478
Пан ЗПИФ	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 135	-	21 135
Долговые финансовые инструменты, в том числе:					
Денежные					
Средства на счетах в других банках	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	939 871	(1 476)	938 395
Средства в других банках	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	3 279 540	(1 080)	3 278 460
Облигации	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	458 077	(8 917)	449 160
Финансовые обязательства					
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера			6 971	-	593
					7 564

Нижне представлен анализ эффекта применения МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль:

	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)
<b>По состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>22 534</b>	<b>-</b>	<b>276 242</b>
Реклассификация финансовых активов в результате оценки бизнес-модели	(22 534)	22 534	-
Реклассификация накопленной переоценки в связи с изменением оценочных категорий долевого инструмента, за вычетом налога на прибыль	-	4 892	(4 892)
Переоценка финансовых активов в результате оценки бизнес-модели	-	-	-
Обесценение финансовых активов в связи с применением модели ожидаемых кредитных убытков, за вычетом налога на прибыль	-	-	(14 545)
<b>По состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>27 426</b>	<b>256 805</b>

#### **4.1. Ключевые методы оценки**

**Первоначальная стоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, поставочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются такие некотируемые долевые инструменты.

**Затраты по сделке** являются дополнительными затратами, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссии, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Методики оценки** применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

С целью наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для расчета справедливой стоимости, на три уровня.

При этом иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (не корректируемым) на активных рынках для идентичных активов (исходные данные 1-го Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го Уровня).

Под активным рынком в рамках настоящей Учетной политики понимается рынок, характеризующийся совершением участниками рынка ценных бумаг сделок с определенной (оцениваемой) ценной бумагой в основном режиме торгов (без режима переговорных сделок), данные по которым используются при расчете средневзвешенной цены на ФБ ММВБ в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» через организатора торговли, а также на внебиржевом рынке (OTC deal – over the counter).

При этом в целях признания рынка ценных бумаг активным (за исключением ценных бумаг, приобретаемых на организованном рынке при первичном размещении и еврооблигаций) должны соблюдаться следующие условия в течение наблюдаемого периода (30 календарных дней):

- Рынок является двусторонним, то есть таким, на котором текущие котировки на ценные бумаги являются безусловно контрактными как для покупки, так и для продажи.
- Рынок является общедоступным, то есть информация о текущих ценах на ценные бумаги доступна широкому кругу контрагентов, и текущие цены на ценные бумаги постоянно обновляются, или торговые сделки по указанным ценам заключаются на регулярной основе;
- Объем сделок составляет не менее 10 000 000 рублей;
- Количество сделок - не менее 20;
- Количество торговых дней – не менее 5.

Для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги, рынок признается активным в течение 30 календарных дней от первичной даты размещения.

В целях признания рынка еврооблигаций активным должны соблюдаться следующие параметры:

Наличие информации о котировках в течение последних 30 календарных дней, предшествующей дате определения справедливой стоимости;

Значение показателя Балл (Score) котировки Bloomberg BVAL (Служба оценки Bloomberg) должно находиться в диапазоне от 8 до 10.

Исходные данные 1-го Уровня: Исходными данными 1-го Уровня для определения справедливой стоимости являются котлируемые цены на активном рынке.

Для долевого ценных бумаг, допущенных к обращению через организатора торговли, под исходными данными понимается средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств, допущенных к обращению через организаторов торговли, исходные данные определяются как средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк, включая начисленный на дату расчета справедливой стоимости процентный (купонный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

При отсутствии средневзвешенной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, последней торговой сессии, по итогам которой рассчитана средневзвешенная цена (но не более 30 календарных дней).

Если ценная бумага приобретена при первичном размещении, то исходными данными будет являться средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги, включая накопленный процентный (купонный) доход, если он определен условиями выпуска, на дату определения справедливой стоимости.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли.

Для еврооблигаций исходными данными Банк признает последнюю цену (Last Price) ценной бумаги, раскрываемую информационным агентством Bloomberg (BGN) по итогам дня; при отсутствии таковой – окончательную цену BVAL, раскрываемую информационным агентством Bloomberg (BVAL) по итогам дня. Расчет справедливой стоимости ведется с учетом начисленного процентного (купонного) дохода.

Исходные данные 2-го Уровня: Исходные данные 2-го Уровня – те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении конкретных ценных бумаг, исключая котлируемые цены, отнесенные к 1-му Уровню.

Так, исходными данными для определения справедливой стоимости будут являться:

- котировки (ценовые индикаторы стоимости ценных бумаг, раскрываемые организатором торговли или другими признанными источниками информации) по анализируемой ценной бумаге в случае наличия информации в течение 30 календарных дней, но при отсутствии активного рынка;

- котировки (ценовые индикаторы стоимости ценных бумаг, раскрываемые организатором торговли или другими признанными источниками информации) по аналогичным (сопоставимым) ценным бумагам при наличии активного рынка.

В первом случае справедливая стоимость анализируемой ценной бумаги будет определяться с использованием следующих исходных данных:

- для ценных бумаг (за исключением еврооблигаций), допущенных к обращению к обращению через организатора торговли – цена последней сделки, раскрываемая организатором торгов на дату, ближайшую к дате осуществления расчета справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней;

- для еврооблигаций – последняя цена (Last Price) ценной бумаги, раскрываемая информационным агентством Bloomberg (BGN) на дату, ближайшую к дате осуществления расчета справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней.

Исходные данные 3-го Уровня: Исходные данные 3-го уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для конкретных ценных бумаг. Ненаблюдаемые исходные данные для определения справедливой стоимости используются для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые данные не доступны.

Для расчета справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет соответствующие модели оценки, учитывающие допущения о рисках.

Так, расчет справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) осуществляется на основании следующих исходных данных:

- безрисковых кривых доходностей по соответствующей валюте (для долговых ценных бумаг);

- фондовых индексов соответствующей валюты (для долевых ценных бумаг);  
- котировок активного рынка по сопоставимым ценным бумагам (аналогам), определяемых в порядке, описанном в разделе «Исходные данные 1-го Уровня», с применением критериев сопоставимости, указанных в разделе «Исходные данные 2-го Уровня».

Для паев закрытых паевых инвестиционных фондов акций, обращаемых на ОРЦБ, расчет справедливой стоимости осуществляется в соответствии с утвержденной уполномоченным органом Банка методикой определения справедливой стоимости паев закрытых паевых инвестиционных фондов акций, обращаемых на ОРЦБ, при отсутствии наблюдаемых исходных данных.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродажи имущества в счет погашения долгов.

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

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков.

#### **4.2. Прекращение признания финансовых активов**

**Финансовые активы.** Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

**Финансовые обязательства.** Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному



рисуку изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Эквиваленты денежных средств включают средства на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты овернайт, а также сделки обратной продажи («обратное репо») на срок до 1 рабочего дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируются с учетом результатов операций неденежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной и финансовой деятельности.

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

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

#### **4.5. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьей стороне, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

#### **4.6. Средства в других банках**

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением: а) размещений «овернайт»; б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи; г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

#### **4.7. Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается на счетах прибылей и убытков как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

#### **4.8. 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, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и,

впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

#### **4.9. Гудвилл**

Гудвилл представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвилл, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки. Гудвилл, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в консолидированном бухгалтерском балансе. Гудвилл, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции.

На дату покупки гудвилл оценивается по себестоимости. Себестоимость гудвилла – это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

После первоначального признания Банк оценивает гудвилл по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвилла на обесценение производится Банком по меньшей мере один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

#### **4.10. Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года.

Здания и земельные участки (основные средства) Банк регулярно переоценивает. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. 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.

(Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).)

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

#### **4.11. Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, 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 использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

#### ***4.12. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"***

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

#### ***4.13. Амортизация***

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

- здания – 2% в год
- компьютерное оборудование – 25% в год,
- автомобили – 20% в год,
- прочее оборудование – 10% в год,
- улучшение арендованного имущества – в течение срока аренды.

#### ***4.14. Нематериальные активы***

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 3 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Приобретенные исключительные права (лицензии) на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

#### ***4.15. 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.

#### ***4.16. Финансовая аренда***

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская

задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

#### **4.17. Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счетах прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий: - если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; - управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая

рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

#### **4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

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

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

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

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **4.22. Привилегированные акции**

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

#### **4.23. Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по

сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### **4.24. Дивиденды**

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

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4.25. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

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

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

#### **4.26. Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках 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 собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### **4.27. Переоценка иностранной валюты**

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной



валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы 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, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Ниже приведены валютные курсы, использованные Банком при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Руб./долл. США	62,7565	57,6002
Руб./Евро	72,9921	68,8668

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

#### **4.28 Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям: - их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору; - для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции; - расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и впоследствии 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 инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.



#### **4.29. Взаимозачеты**

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

#### **4.30. Учет влияния инфляции**

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

#### **4.31. Оценочные обязательства**

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

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

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

#### **4.32 Отчетность по сегментам**

В связи с тем, что долговые и долевые ценные бумаги Банка не обращаются на рынке по состоянию на 30 июня 2018 года Банк не предоставляет сегментную отчетность.

#### **4.33. 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.

### **5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, новые учетные положения**

**Применение МСФО (IFRS) 15.** Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на Банк. Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банк, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

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

**Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры**

*страхования» - Поправки к МСФО (IFRS) 4* (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9 для организаций, которые выбрали подход наложения).

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

*Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»*

(выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

*Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»*

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

## **6. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

В процессе применения учетной политики руководство Банка должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

### ***Обесценение ссуд и дебиторской задолженности.***

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента. Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Стадия 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.
- Стадия 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
- Стадия 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

**Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:**

*Вероятность дефолта (PD)* представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода.

*Величина, подверженная риску дефолта (EAD)*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

*Уровень потерь при дефолте (LGD)* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Банк выделяет однородные группы на базе бизнес – направлений. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, в случае любого нарушения финансовых ковенант и условий кредитного договора. Независимо от прочих условий, считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней или реструктуризации актива.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов:

- казначейские и межбанковские отношения (Денежные средства на корреспондентских счетах, средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты,

оцениваемые по амортизированной стоимости / по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);

- кредитные требования розничного характера, по которым совокупный объем задолженности заемщика перед Банком (кроме кредитных требований, обеспеченных залогом жилого помещения) превышает 40 миллионов рублей или сумму в иностранной валюте, эквивалентную 50 миллионам рублей.

Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик и применяет к ним однородные ставки резервирования.

Банк рассчитывает ОКУ для этапа 3, на основе оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

## 7. Денежные средства и их эквиваленты

	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Наличные средства	364 776	378 582
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	122 788	224 623
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках, в т.ч.:	73 556	334 822
- Российской Федерации	73 459	334 206
- других стран	97	616
Счета участников РЦ ОРЦБ	1 701	1 844
<b>Итого валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>562 821</b>	<b>939 871</b>
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	(1 476)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(535)	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>562 286</b>	<b>938 395</b>

Счета участников РЦ ОРЦБ представлены денежными средствами, размещенными в Банке "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), предназначенными для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, а также остатком депонированных сумм на клиринговом счете в Банк НКЦ (АО) для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Корреспондентский счет в Банке России	122 788	-	-	122 788
Корреспондентские счета в банках	60 095	12 296	1 165	73 556
Счета участников РЦ ОРЦБ	1 701	-	-	1 701

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Корреспондентский счет в Банке России	224 623	-	-	224 623
Корреспондентские счета в банках	616	333 193	1 013	334 822
Счета участников РЦ ОРЦБ	-	-	1 844	1 844

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

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	Счета участников РЦ ОРЦБ	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:</b>	<b>584</b>	<b>887</b>	<b>5</b>	<b>1 476</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	584	887	5	1 476
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-
<b>Создание(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(265)</b>	<b>(675)</b>	<b>(1)</b>	<b>(941)</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	(265)	(675)	(1)	(941)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)		Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		Счета участников РЦ ОРЦБ		Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	319		212		4		535
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	319		212		4		535
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-		-		-		-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-		-		-		-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-		-		-		-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-		-		-		-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-		-		-		-

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

	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Пан ЗПИФ	22 640	-
Акции кредитных организаций	235	153
Акции прочих российских резидентов	448	268
Акции прочих нерезидентов	335	57
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>23 658</b>	<b>478</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>23 658</b>	<b>478</b>

В состав долевых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Количество долевых финансовых активов по состоянию на	
		На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Акции кредитных организаций			
Публичное акционерное общество "Сбербанк Россия"	RU0009029540	570	81
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	RU000A0JP5V6	2 320 000	70
Публичное акционерное общество "Промсвязьбанк"	RU000A0JNX47	-	2
Итого акций кредитных организаций		2 320 570	153
Акции прочих российских резидентов			
Публичное акционерное общество "Межрегиональная распределительная сетевая компания Центра"	RU000A0JPPL8	308 000	107
Публичное акционерное общество "Газпром"	RU0007661625	660	79
Публичное акционерное общество "Акционерная финансовая корпорация "Система"	RU000A0DQZE3	2 500	31
публичное акционерное общество "Татнефть" имени В.Д. Шашина	RU0009033591	10	10
Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "Роснефть"	RU000A0J2Q06	190	6
Публичное акционерное общество энергетики и электрификации "Мосэнерго"	RU0008958863	2 000	5
Публичное акционерное общество "Новолипецкий металлургический комбинат"	RU0009046452	-	5
Публичное акционерное общество "Аптечная сеть 36,6"	RU0008081765	1 310	4
Публичное акционерное общество "Российские сети"	RU000A0JPVJ0	4 000	3
Открытое акционерное общество "Сургутнефтегаз"	RU0009029524	-	3
Публичное акционерное общество "АВТОВАЗ"	RU0009071187	900	3
Публичное акционерное общество "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы"	RU000A0JPNN9	40 000	3
Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ"	RU0009024277	2	3
Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"	RU000A0JR4A1	30	3
Публичное акционерное общество междугородной и международной электрической связи "Ростелеком"	RU0008943394	100	3



Эмитент	ISIN	Количество долевых финансовых активов по состоянию на	
		На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Публичное акционерное общество «Магнитогорский Metallургический Комбинат»	RU0009084396	100	-
Публичное акционерное общество "Распадская угольная компания"	RU000A0B90N8	150	-
Публичное акционерное общество "КАМАЗ"	RU0008959580	100	-
Публичное акционерное общество "Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро"	RU000A0JPKH7	4 000	-
Открытое акционерное общество "Компания "М.видео"	RU000A0JPGA0	20	-
Публичное акционерное общество "Аэрофлот - Российский авиалинии"	RU0009062285	100	-
Публичное акционерное общество "Мечел"	RU000A0DKXV5	22	-
Публичное акционерное общество «Группа Компаний ПИК»	RU000A0JP7J7	10	-
Публичное акционерное общество "АЛРОСА"	RU0007252813	200	-
Публичное акционерное общество "Северсталь"	RU0009046510	10	-
Публичное акционерное общество "МТС"	RU0007775219	20	-
Публичное акционерное общество "Магнит"	RU000A0JKQU8	1	-
Публичное акционерное общество "Газпром нефть"	RU0009062467	10	-
Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд "Финам Структурный"	RU000A0JVQ53	2 725	-
<b>Итого акций прочих российских резидентов</b>		<b>367 170</b>	<b>268</b>
<b>Акции прочих нерезидентов</b>			
Public Limited Liability Company Yandex N.V.	NL0009805522	48	57
Micron Technology, Inc.	US5951121038	1	-
Verizon Communicat, Inc.	US92343V1044	1	-
General Electric Company	US3696041033	30	-
Apple, Inc.	US0378331005	4	-
Ford Motor Company	US3453708600	34	-
Coca-Cola Company	US1912161007	3	-
Starbucks Corporation	US8552441094	4	-
Microsoft Corporation	US5949181045	1	-
Tesla, Inc.	US88160R1014	1	-
The Boeing Company	US0970231058	1	-
Tiffany & Co.	US8865471085	2	-
PayPal Holdings, Inc.	US70450Y1038	1	-
Ferrari N.V.	NL0011585146	4	-
<b>Итого акции прочих нерезидентов</b>		<b>135</b>	<b>57</b>

Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой во внутренних документах Банка.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определённой на основе наблюдаемых данных (с использованием котировок Московской биржи), Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

Так как все финансовые активы, предназначены для торговли и оценка справедливой стоимости происходит на основании наблюдаемых данных, Банк не проводит дополнительные корректировки справедливой стоимости, обусловленные изменением кредитного риска соответствующих эмитентов.

## 9. Средства в других банках

	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	410 159
Прочие активы, классифицируемые в "Средства в других банках"	3 939 380	2 905 538
<b>Итого валовая балансовая стоимость средств в других банках</b>	<b>3 939 380</b>	<b>3 315 697</b>
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(36 157)
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	(1 080)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(36 220)	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 903 160</b>	<b>3 278 460</b>

Текущие кредиты и депозиты в других банках относятся (на 31 декабря 2017 года - представлены депозитом в Банке России на сумму 410 000 тыс. рублей и начисленных процентных доходов по депозиту на сумму 159 тыс. рублей. В связи с применением модели ожидаемых кредитных убытков, Банком создан резерв в сумме 1 066 тыс. рублей).

Средства в других банках представлены суммой авансового платежа по договору с ПАО РОСБАНК в размере 91000 долларов США, рублевый эквивалент 5 711 тыс. рублей, Банком создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 15 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года 91 000 долларов США, рублевый эквивалент 5 242 тыс. рублей. В связи с применением модели ожидаемых кредитных убытков, Банком создан резерв в сумме 14 тыс. рублей), а также средствами, размещенными по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)) в сумме 3 897 465 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года – 2 859 433 тыс. рублей). Данные активы являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 30 июня 2018 года в составе «Прочие активы, классифицируемые в "Средства в других банках"» учитываются средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях у которых отозваны лицензии или которые оценены как средства в кредитных организациях с умеренным риском, из которых:

- 0 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: 3 570 тыс. рублей) – средства на корсчетах, открытых в ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК", проходящего процедуру санации через управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора (ФКБС). Под остатки на корсчетах в данной кредитной организации Банком созданы резервы в размере 0% (на 31 декабря 2017 года: 1%).

- 35 922 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: 35 922) – средства на корсчете в ОАО «Мастер-Банк», у которого на основании Приказа Банка России от 20.11.2013 № ОД-919 с 20.11.2013 г. отозвана лицензия на осуществление банковских операций., резерв под данный актив создан в размере 100% (на 31 декабря 2017 года: 100%);

- 283 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: 200 тыс. рублей) – взнос в размере 200 тыс. рублей в Гарантийный фонд платежной системы Migom (у НКО «Мигом» 18.03.2014 отозвана лицензия), а так же незавершенные расчеты с НКО «Мигом» в сумме 83 тыс. рублей Под данный актив создан резерв в размере 100% (на 31 декабря 2017 года: 100%).

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

	Текущие кредиты и денозиты в других банках	Прочие активы, классифицируемые в "Средства в других банках"	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:</b>	<b>1 066</b>	<b>36 171</b>	<b>37 237</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	1 066	14	1 080
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	35	35
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	36 122	36 122
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-
<b>Создание(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(1 066)</b>	<b>49</b>	<b>(1 017)</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	(1 066)	1	(1 065)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	(35)	(35)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	83	83
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-

	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Прочие активы, классифицируемые в "Средства в других банках"	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	-	36 220	36 220
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	15	15
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	36 205	36 205
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-

## 10. Кредиты и дебиторская задолженность

	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Корпоративные клиенты	776 492	890 623
Кредиты физическим лицам	391 541	424 814
Дебиторская задолженность	33 707	31 698
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 201 740</b>	<b>1 347 135</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-	(889 058)
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	(8 917)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(831 065)	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности за минусом обесценения</b>	<b>370 675</b>	<b>449 160</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года дебиторская задолженность представлена:

- страховым депозитом в MasterCard Europe sprl в размере 490 157,9 долларов США, рублевый эквивалент 30 761 тыс. рублей, Банком создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 15 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: 490 157,9 долларов США - рублевый эквивалент 28 233 тыс. рублей, в связи с применением модели ожидаемых кредитных убытков, Банком создан резерв в размере 14 тыс. рублей).
- денежными средствами, размещенными в АО "КОКК" в качестве обеспечительного платежа в соответствии с Договором об обслуживании держателей платежных карт в сети Интернет в размере 2 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: 2 000 рублей). Под данную дебиторскую задолженность Банком создан резерв в размере 50% (на 31 декабря 2017 года: 50%)
- прочими средствами, предоставленными физическим лицам в размере 946 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: 1 465 тыс. рублей). Под данную дебиторскую задолженность Банком создан резерв в размере 100% (на 31 декабря 2017 года: 100%).

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

	Корпоративные клиенты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	616 293	279 203	2 479	897 975
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	3 427	-	14	3 441
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	686	3 868	-	4 554
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	1 000	1 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	15	-	15
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	612 180	-	1 465	613 645
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	275 320	-	275 320
<b>Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(43 619)</b>	<b>(22 773)</b>	<b>(518)</b>	<b>(66 910)</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	(184)	-	1	(183)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	47	(15)	-	32
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	4 464	-	-	4 464
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	3	-	3
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	(47 946)	-	(519)	(48 465)
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	(22 761)	-	(22 761)

	Корпоративные клиенты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	572 674	256 430	1 961	831 065
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	3 243	-	15	3 258
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	733	3 853	-	4 586
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	4 464	-	1 000	5 464
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	18	-	18
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	564 234	-	946	565 180
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	252 559	-	252 559

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года.

за 2017 год:	Корпоративные кредиты (юридическим лицам и ИП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская зadолженность	ИТОГО:
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2017 года	871 985	280 102	7 557	1 159 644
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	(257 475)	(8 019)	(5 092)	(270 586)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 года	614 510	272 083	2 465	889 058

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики

	На 30 июня 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	312 288	25,99%	262 993	19,52%
Инвестиционная и финансовая деятельность	32 761	2,73%	31 698	2,35%
Строительство	100 321	8,35%	210 443	15,62%
Производство	70 336	5,85%	90 866	6,75%
Транспорт и связь	66 528	5,54%	76 612	5,69%
Сельское хоз-во	-	-	-	-
Прочие услуги	227 019	18,89%	249 709	18,54%
Кредиты физическим лицам	392 487	32,66%	424 814	31,53%
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 201 740</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 347 135</b>	<b>100,00%</b>
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(831 065)		(897 975)	
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>370 675</b>		<b>449 160</b>	

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2018 года.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская зadолженность	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	733 000	98 426	33 707	865 133
Кредиты обеспеченные:	43 492	293 115	-	336 607
объектами жилой недвижимости	-	283 401	-	283 401
другими объектами недвижимости	4 288	-	-	4 288
обращающимися ценными бумагами	-	9 714	-	9 714
правом денежного требования	38 189	-	-	38 189
прочими активами	1 015	-	-	1 015
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>776 492</b>	<b>391 541</b>	<b>33 707</b>	<b>1 201 740</b>
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(572 674)	(256 430)	(1 961)	(831 065)
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>203 818</b>	<b>135 111</b>	<b>31 746</b>	<b>370 675</b>



Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>279 337</b>	<b>145 192</b>	<b>31 698</b>	<b>456 227</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>611 286</b>	<b>279 622</b>	<b>-</b>	<b>890 908</b>
объектами жилой недвижимости	71 913	233 845	-	305 758
другими объектами недвижимости	89 512	-	-	89 512
обращающимися ценными бумагами	-	37 168	-	37 168
правом денежного требования	229 821	-	-	229 821
прочими активами	220 040	8 609	-	228 649
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>890 623</b>	<b>424 814</b>	<b>31 698</b>	<b>1 347 135</b>
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(616 293)	(279 203)	(2 479)	(897 975)
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>274 330</b>	<b>145 611</b>	<b>29 219</b>	<b>449 160</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
<b>Индивидуально обесцененные:</b>				
не просроченные, обесцененные	137 761	9 714	32 761	180 236
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	24 277	-	-	24 277
с задержкой платежа свыше 360 дней	541 131	-	946	542 077
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>703 169</b>	<b>9 714</b>	<b>33 707</b>	<b>746 590</b>
<b>Обесцененные на групповой основе:</b>				
не просроченные, обесцененные	73 323	127 232	-	200 555
с задержкой платежа менее 30 дней	-	1 427	-	1 427
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	608	-	608
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	107	-	107
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	252 453	-	252 453
<b>Итого обесцененных на групповой основе</b>	<b>73 323</b>	<b>381 827</b>	<b>-</b>	<b>455 150</b>

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>776 492</b>	<b>391 541</b>	<b>33 707</b>	<b>1 201 740</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(572 674)	(256 430)	(1 961)	(831 065)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>203 818</b>	<b>135 111</b>	<b>31 746</b>	<b>370 675</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
<b>Индивидуально обесцененные:</b>				
не просроченные, обесцененные с задержкой платежа менее 30 дней	206 226	37 168	30 233	273 627
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	14 116	-	-	14 116
с задержкой платежа свыше 360 дней	27 531	-	-	27 531
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>822 019</b>	<b>37 168</b>	<b>31 698</b>	<b>890 885</b>
<b>Обесцененные на групповой основе:</b>				
не просроченные, обесцененные с задержкой платежа менее 30 дней	68 604	110 608	-	179 212
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 313	-	1 313
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	278	-	278
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	893	-	893
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	83 462	-	83 462
<b>Итого обесцененных на групповой основе</b>	<b>68 604</b>	<b>387 646</b>	<b>-</b>	<b>456 250</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>890 623</b>	<b>424 814</b>	<b>31 698</b>	<b>1 347 135</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(616 293)	(279 203)	(2 479)	(897 975)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>274 330</b>	<b>145 611</b>	<b>29 219</b>	<b>449 160</b>

Ниже представлен географический анализ кредитного портфеля по состоянию на 30 июня

2018 года:

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ИП)	Кредиты физическим лицами	Дебиторская задолженность	ИТОГО
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	776 492	391 541	2 946	1 170 979
Страны ОЭСР	-	-	30 761	30 761
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>776 492</b>	<b>391 541</b>	<b>33 707</b>	<b>1 201 740</b>
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(572 674)	(256 430)	(1 961)	(831 065)
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>203 818</b>	<b>135 111</b>	<b>31 746</b>	<b>370 675</b>

Ниже представлен географический анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ИП)	Кредиты физическим лицами	Дебиторская задолженность	ИТОГО
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	890 623	424 814	3 465	1 318 902
Страны ОЭСР	-	-	28 233	28 233
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>890 623</b>	<b>424 814</b>	<b>31 698</b>	<b>1 347 135</b>
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(616 293)	(279 203)	(2 479)	(897 975)
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>274 330</b>	<b>145 611</b>	<b>29 219</b>	<b>449 160</b>

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

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

	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги	892 312	859 130
Долевые ценные бумаги	-	21 135
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>892 312</b>	<b>880 265</b>

Ниже представлена информация о составе финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2017 года.

	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации РФ	40 000	40 905
Еврооблигации иностранных компаний	7 050	470 298
Еврооблигации кредитных организаций	5 662	381 109
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>892 312</b>
<b>Итого финансовые активы, имеющие в наличии для продажи</b>		<b>892 312</b>

Ниже представлена информация о составе финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигации РФ	40 000	41 809
Еврооблигации иностранных компаний	11 212	715 005
Еврооблигации кредитных организаций	1 500	102 316
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>859 130</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Паи ЗПИФ	2 725	21 135
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>		<b>21 135</b>
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>880 265</b>

В составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются еврооблигации, которые в отчетности Банка по российским правилам бухгалтерского учета отражены в составе *вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения*. Указанные ценные бумаги были переклассифицированы Банком из категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31.12.2014 в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг». Переклассификация произведена Банком по справедливой стоимости ценных бумаг, сложившейся на 01.10.2014.

При составлении финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности Банк не признает переклассификацию ценных бумаг, произведенную по состоянию на 31.12.2014 г. в соответствии с Указанием Банка России и отражает данные ценные бумаги по справедливой стоимости в категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ниже представлена информация о справедливой стоимости данных «переклассифицированных» еврооблигаций иностранных компаний, отраженных в финансовой отчетности Банка составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Справедливая стоимость	
				На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Alfa Bond Issuance PLC	XS0620695204	19.04.2011	28.04.2021	68 251	65 729
VEB Finance plc	XS0993162170	18.11.2013	21.11.2018	63 164	58 406
VEB Finance plc	XS0993162683	18.11.2013	21.11.2023	65 094	63 167
<b>Итого переклассифицированных долговых ценных бумаг</b>				<b>196 509</b>	<b>187 302</b>

Ниже представлена информация о балансовой стоимости данных еврооблигаций иностранных компаний, отраженных в бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета по строке «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Балансовая стоимость по РПБУ	
				На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Alfa Bond Issuance PLC	XS0620695204	19.04.2011	28.04.2021	63 961	58 765
VEB Finance plc	XS0993162170	18.11.2013	21.11.2018	62 851	57 189
VEB Finance plc	XS0993162683	18.11.2013	21.11.2023	60 679	55 484
<b>Итого переклассифицированных долговых ценных бумаг</b>				<b>187 491</b>	<b>171 438</b>

Так как все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости на основании наблюдаемых исходных данных, Банк не проводит дополнительные корректировки справедливой стоимости, обусловленные изменением кредитного риска соответствующих эмитентов. Однако Банк

отслеживает возможные кредитные риски соответствующих эмитентов и в случае наличия обоснованных данных, о будущих возможных кредитных убытках, Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии со МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, определялась на основе рыночных котировок данных финансовых активов на финансовом рынке. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости Банк применял профессиональные суждения специалистов.

## 12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

У Банка отсутствуют вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения.

## 13. Инвестиции в ассоциированную компанию

На отчетную дату Банк не имеет дочерних компаний. Консолидированная отчетность не составлялась.

## 14. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

По состоянию на 30 июня 2018 года на балансе Банка отсутствуют активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 31.12.2017 отражено имущество (здание и земельный участок), расположенное по адресу: Самарская область, г. Самара, ул. Дыбенко, в р-не д.157. Данный актив был реализован Банком в марте 2018 года.

## 15. Основные средства и нематериальные активы

	Компьютеры	Прочие	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>3 643</b>	<b>11 536</b>	<b>15 179</b>
<i>Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции</i>	<b>5 558</b>	<b>22 128</b>	<b>27 686</b>
Поступление	-	120	120
Выбытие и реклассификация ОС в другие категории активов	-	-	-
<b>Остаток на 30.06.2017</b>	<b>5 558</b>	<b>22 248</b>	<b>27 806</b>
<i>Накопленная амортизация</i>	<b>1 915</b>	<b>10 592</b>	<b>12 507</b>
Амортизационные отчисления	672	1 094	1 766
Выбытие	-	-	-
<b>Остаток на 30.06.2017</b>	<b>2 587</b>	<b>11 686</b>	<b>14 273</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года</b>	<b>2 971</b>	<b>10 562</b>	<b>13 533</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>2 301</b>	<b>9 945</b>	<b>12 246</b>
<i>Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции</i>	<b>5 558</b>	<b>22 738</b>	<b>28 296</b>
Поступление	-	664	664
Выбытие	-	(522)	(522)
<b>Остаток на 30.06.2018</b>	<b>5 558</b>	<b>22 880</b>	<b>28 438</b>
<i>Накопленная амортизация</i>	<b>3 257</b>	<b>12 793</b>	<b>16 050</b>
Амортизационные отчисления	684	1 113	1 797
Выбытие	-	(494)	(494)
<b>Остаток на 30.06.2018</b>	<b>3 941</b>	<b>13 412</b>	<b>17 353</b>

	Компьютеры	Прочие	Итого
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	1 617	9 468	11 085

Изменение балансовой стоимости и структура нематериальных активов по группам представлены ниже:

	Конвертор данных процессинга DeltaPay и Платежный интернет- шлюз	Ресурс Интернет- Банк, информационные шлюзы и каналы	Сайт Банка	Программное обеспечение (неисключительные лицензии)	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	1 249	145	551	5 439	7 384
Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции	1 508	525	1 000	10 299	13 332
Поступление	-	-	-	1 999	1 999
Выбытие и реклассификация ОС в другие категории активов	-	-	-	-	-
Остаток на 30.06.2017	1 508	525	1 000	12 298	15 331
Накопленная амортизация	259	380	449	4 860	5 948
Амортизационные отчисления	58	43	49	931	1 081
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на 30.06.2017	317	423	498	5 791	7 029
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года	1 191	102	502	6 507	8 302
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	1 132	59	451	9 721	11 363
Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции	1 508	525	1 000	16 472	19 505
Поступление	-	293	-	2 253	2 546
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на 30.06.2018	1 508	818	1 000	18 725	22 051
Накопленная амортизация	376	466	549	6 751	8 142
Амортизационные отчисления	75	38	50	1 079	1 242
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на 30.06.2018	451	504	599	7 830	9 384
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	1 057	314	401	10 895	12 667

Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 30.06.2018 и 31.12.2017 нет.

## 16. Прочие активы

	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	21 128	10 503
Предоплата по налогам и внебюджетным фондам	-	-
Дебиторская задолженность по расчетам по вознаграждениям сотрудников	152	5 685

Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	772 653	747 131
Прочие	110 898	133 988
За вычетом резерва под обесценение	(81 734)	(88 352)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>823 097</b>	<b>808 955</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года имеются обесцененные прочие активы, под которые созданы резервы под обесценение в размере 81 734 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: 88 352 тыс. рублей), в том числе:

- под штрафы, пени, госпошлины, признанные судом в размере 74 818 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: 72 672 тыс. рублей)
- выявленные недостатки денежных средств в кассе и в банкоматах Банка в размере 1 616 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: 1 616 тыс. рублей)
- сомнительную дебиторскую задолженность в размере 5 300 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: 14 064 тыс. рублей).

#### 17. Средства других банков

	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	2	22
Прочие привлеченные средства других банков	-	-
<b>Итого средства других банков</b>	<b>2</b>	<b>22</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года средства других банков представлены остатками на корсчетах Лоро НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в размере 2 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: 22 тыс. рублей).

#### 18. Средства клиентов

	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
<b>Юридические лица и ИП</b>	<b>1 119 512</b>	<b>1 646 475</b>
Текущие (расчетные) счета	1 076 860	1 391 513
Срочные депозиты юридических лиц	42 220	252 720
Прочие привлеченные средства (займы)	37	37
Наращенные процентные расходы по депозитам юридических лиц	395	2 205
<b>Физические лица</b>	<b>3 903 085</b>	<b>3 182 489</b>
Текущие счета и вклады до востребования	1 121 723	995 184
Срочные вклады физических лиц	2 772 011	2 175 096
Наращенные процентные расходы по вкладам физических лиц	9 351	12 209
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 022 597</b>	<b>4 828 964</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 5 022 597 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: 4 828 964 тыс. руб.).

В течение 6 месяцев 2018 года и в течение 2017 года Банк не привлекал депозиты по ставкам выше/ниже рыночных.

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

#### 19. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года на балансе Банка отсутствовали выпущенные долговые ценные бумаги.

## 20. Прочие обязательства

	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность	2 599	13 650
Налоги к уплате	14 137	7 732
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	27 164	22 607
Резервы по обязательствам кредитного характера	4 013	7 564
Прочие	3 929	19 758
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>51 842</b>	<b>71 311</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе «Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу» отражены:

- наращенная задолженность по неиспользованным отпускам в размере 19 059 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: 16 192 тыс. рублей);
- вознаграждения сотрудникам стимулирующего характера в сумме 8 105 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: (премия за декабрь 2017 года в размере 6 346 тыс. рублей);
- затраты по ДМС сотрудников в сумме 0 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: за декабрь 2017 года в размере 69 тыс. рублей).

Обязательства Банка по выплате страховых взносов с суммы наращенной задолженности по неиспользованным отпускам в размере 3 283 тыс. рублей включены в состав строки «Налоги к уплате» (на 31 декабря 2017 года: 2 653 тыс. рублей).

## 21. Уставный капитал

30 Июня 2018			31 Декабря 2017 г.		
Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
11 800 000	0,1	1 232 518	11 800 000	0,1	1 232 518
<b>Итого</b>		<b>1 232 518</b>	<b>Итого</b>		<b>1 232 518</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса. На 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года собственные акции Банком не выкупались.

## 22. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)

	30 Июня 2018	31 Декабря 2017 г.
Прибыль (убыток) за период	69 469	175 029
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	336 058	266 589

## 23. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Кредиты и дебиторская задолженность	74 332	105 275
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	20 370	25 015
Корреспондентские счета в других банках	117 315	81 858
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>212 017</b>	<b>212 148</b>
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	(87 285)	(92 091)



По привлеченным средствам кредитных организаций	(1)	(1)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(87 286)</b>	<b>(92 092)</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>124 731</b>	<b>120 056</b>

## 24. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
за открытие и ведение банковских счетов	7 748	4 967
за расчетное и кассовое обслуживание	118 036	90 631
от выдачи банковских гарантий и поручительств	233	1 133
по другим операциям	5 456	6 880
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>131 473</b>	<b>103 611</b>
Комиссионные расходы		
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(7 735)	(6 945)
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(5 641)	(4 979)
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(13 415)	(7 081)
по другим операциям	(16 146)	(15 144)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(42 937)</b>	<b>(34 149)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>88 536</b>	<b>69 462</b>

## 25. Операционные расходы

Операционные расходы	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(134 635)	(135 273)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(38 344)	(37 893)
Другие расходы на содержание персонала	-	-
Амортизация по основным средствам	(1 797)	(1 766)
Амортизация по нематериальным активам	(1 242)	(1 081)
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(26)	(3)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(830)	(786)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(10 927)	(10 211)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(10 345)	(10 478)
По списанию стоимости материальных запасов	(1 022)	(1 332)
Подготовка и переподготовка кадров	-	(9)
Служебные командировки	(1 157)	(1 019)
Охрана	(1 695)	(1 517)
Реклама	(4 815)	(3 716)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(5 629)	(4 262)
Аудит	(975)	(1 100)
Страхование	(5 084)	(3 992)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(4 616)	(3 836)
Расходы от переуступки прав требований по кредитным обязательствам	(66 501)	(22 404)
Штрафы	-	(10)
Другие организационные и управленческие расходы	(4 890)	(3 475)
<b>Всего операционных расходов</b>	<b>(294 530)</b>	<b>(244 163)</b>

## 26. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО. Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы. Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

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

Ниже представлены расходы Банка по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	922	27 897
Изменение в отложенном налогообложении	(7 757)	(1 097)
<b>Расходы по налогу на прибыль за отчетный год</b>	<b>(6 835)</b>	<b>26 800</b>

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>64 406</b>	<b>78 791</b>
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	12 881	15 758
Влияние временных разниц	40 166	(54 813)
Влияние прочих постоянных разниц	(46 212)	12 255
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>6 835</b>	<b>(26 800)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2017 г.: по ставке 20%). В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

	На 30 июня 2018 года	Изменение	На 31 декабря 2017 года
<i><b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b></i>			
Основные средства и НМА	199	32	167
Денежные средства	107	(188)	295
Средства в банках	3	(213)	216
Кредиты и авансы клиентам	1 275	(508)	1 783
Прочие обязательства	-	(1 535)	1 535

<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>1 584</b>	<b>(2 412)</b>	<b>3 996</b>
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива		-	
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>1 584</b>	<b>(2 412)</b>	<b>3 996</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>			
Основные средства и НМА	(686)	41	(727)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(7 764)	1 527	(9 291)
Кредиты и авансы клиентам	-	7 900	(7 900)
Прочие обязательства	(1 167)	(1 167)	-
Прочие активы	-	5 280	(5 280)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(9 617)</b>	<b>13 581</b>	<b>(23 198)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив</b>	<b>(8 033)</b>	<b>11 169</b>	<b>(19 202)</b>
<i>в том числе подлежит отражению:</i>			
<i>В составе собственных средств</i>	<i>(845)</i>	<i>3 412</i>	<i>(4 257)</i>
<i>В составе доходов/расходов в ОПУ</i>	<i>(7 188)</i>	<i>7 757</i>	<i>(14 945)</i>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлено следующим образом:

Наименование показателя	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Чистые налогооблагаемые/(вычитаемые) временные разницы	40 166	84 157
Ставка налога на прибыль	20%	20%
<b>Отложенное налоговое обязательство/(налоговый актив)</b>	<b>8 033</b>	<b>16 831</b>

Наименование показателя	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>64 406</b>	<b>78 791</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	6 835	(26 800)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	-	-
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>71 241</b>	<b>51 991</b>

Наименование показателя	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
<b>Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(922)</b>	<b>(27 897)</b>
Изменение в отложенных налогах помимо изменения ставки налога	7 757	1 097
<b>Итого (расходы)/возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>6 835</b>	<b>(26 800)</b>

## 27. Прибыль на акцию

Базовая прибыль /убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Акции Банка не находятся в свободном обращении, поэтому МСФО 33 Банком не применяется, расчет прибыли на акцию не производится.

## 28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

### *Обязательства кредитного характера.*

Основной целью данных инструментов является обеспечение представления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного срока отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года составляли:

	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	209 353	178 206
Гарантии выданные	134 366	308 049
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4 013)	(7 564)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>339 706</b>	<b>478 691</b>

Изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года представлен следующим образом:

	За 6 месяцев 2018 года	За 2017 год
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера на начало отчетного года	6 971	50 372
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под убытки по обязательствам кредитного характера в течение года	(2 958)	(12 552)
(Восстановление резерва)/отчисления под прочие активы	-	(30 849)
<b>Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочих активов на конец отчетного года</b>	<b>4 013</b>	<b>6 971</b>

### *Обязательства по операционной аренде.*

В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Менее 1 года	10 712	11 007
От 1 до 5 лет	2 742	1 548
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>13 454</b>	<b>12 555</b>

## 29. Справедливая стоимость финансовых активов.

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации. Векселя и бессрочные облигации);

- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим сроком погашения.

- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость;

- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- **Уровень 1:** котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- **Уровень 2:** данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

- **Уровень 3:** данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

По мнению руководства Банка справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, по состоянию на 30 июня 2018 года представлен в следующей таблице.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Долевые ценные бумаги	1 018	-	22 640	23 658
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Долговые ценные бумаги	892 312	-	-	892 312

В таблице далее приведен анализ активов по состоянию на 31.12.2017 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Долевые ценные бумаги	478	-	-	478
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Долговые ценные бумаги	859 130	-	-	859 130
Долевые ценные бумаги	-	-	21 135	21 135

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже. Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость является

обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок в пользу текущих рыночных ставок:

- денежные средства и их эквиваленты;
- обязательные резервы на счетах в центральных банках;
- прочие финансовые активы;
- прочие финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов, отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже:

	На 30 июня 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 658	23 658	478	478
Средства в банках	3 903 160	3 903 175	3 278 460	3 274 674
Кредиты и дебиторская задолженность	370 675	377 046	449 160	412 453
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	892 312	883 293	880 265	864 401
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5 189 805</b>	<b>5 187 172</b>	<b>4 608 363</b>	<b>4 552 006</b>
Финансовые обязательства				
Средства других банков	2	2	22	22
Средства клиентов	5 022 597	5 022 597	4 828 964	4 828 964
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 022 599</b>	<b>5 022 599</b>	<b>4 828 986</b>	<b>4 828 986</b>

*Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.* Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер этих активов.

*Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.* Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.

### **30. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении операций со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 30.06.2018 и 31.12.2017 представлена далее:

	На 30 июня 2018 года				На 31 декабря 2017 года			
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты	-	13 775	13 775	X	-	13 411	13 411	X
Резерв	-	(554)	(554)	X	-	(539)	(539)	X
<b>Итого Кредиты и дебиторская задолженность</b>	-	13 221	13 221	370 675	-	12 872	12 872	449 160
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	-	772 653	772 653	X	747 131	-	747 131	X
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	151	151	X	61	-	61	X
Резерв под обеспечение	-	-	-	X	-	-	-	X
<b>Итого Прочие активы</b>	-	772 804	772 804	823 097	747 192	-	747 192	808 955
Средства клиентов юридических лиц	-	401 169	401 169	X	42 166	294 887	337 053	X
Средства клиентов физических лиц	-	117 350	117 350	X	592	13 231	13 823	X
<b>Итого Средства клиентов</b>	-	518 519	518 519	5 022 597	42 758	308 118	350 876	4 828 964
Прочие обязательства	-	1 057	1 057	X	-	-	-	X
<b>Итого прочих обязательств</b>	-	1 057	1 057	51 842	-	-	-	71 311
<b>Безотзывные обязательства (овердрафты)</b>	-	7	7	206 191	71	30	101	188 111

По состоянию на 30.06.2018 и 31.12.2017 объем кредитов, представленных связанным с Банком лицам, составлял 3,56% и 2,86%, соответственно, от суммы совокупной ссудной задолженности.

Условия проведения данных операций не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами. Просроченная задолженность отсутствует.

Объем средств на счетах связанных с Банком лиц от общей суммы средств клиентов на 31.06.2018 составил 10,32% и на 31.12.2017 – 7,27%.

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон за 6 месяцев 2018 года и в 2017 году не производилось



В отчете о финансовых результатах за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 и 30.06.2017, были отражены следующие суммы. Возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 6 месяцев 2018 года				За 6 месяцев 2017 года			
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	23 574	695	24 269	212 017	27 250	4 066	31 316	212 148
Процентные расходы	-	1 101	1 101	87 286	2	1 587	1 589	92 092
Комиссионные доходы	91 472	1 005	92 477	131 473	73 903	1 015	74 918	103 611
Комиссионные расходы	340	26	366	42 937	48	-	48	34 149
Прочие операционные доходы	19 934	2 867	22 801	23 040	17 783	8	17 791	20 426
Операционные расходы	3 441	13 981	17 422	294 530	6 760	11 966	18 726	244 163

Доля процентных доходов, полученных за 6 месяцев 2018 года от кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 11,45%, за 6 месяцев 2017 года – 14,76%.

Доля процентных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме процентных расходов, произведенных за 6 месяцев 2018 года, составила 1,26%, за 6 месяцев 2017 года – 1,73%.

Доля комиссионных доходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, в общем объеме комиссионных доходов, полученных за 6 месяцев 2018 года, составила 70,34%, за 6 месяцев 2017 года – 72,30%.

Доля прочих операционных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме прочих операционных расходов, произведенных за 6 месяцев 2018 года, составила 5,91%, за 6 месяцев 2017 года – 7,67%.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 6 месяцев 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка за 6 месяцев 2018 года составил 7 544 тыс. рублей (за 6 месяцев 2017 года: 5 757 тыс. рублей)

Банк не планирует выплату дивидендов и не осуществлял выплату дивидендов в отчетном году.

### 31. Управление капиталом

Основной целью управления капиталом является поддержание достаточности капитала на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка, обеспечение оптимального соотношения между совокупным объемом принимаемых Банком рисков и величиной имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала. Управление достаточностью капитала осуществляется также в целях:

- соблюдения обязательных нормативов;
- соблюдения показателей склонности к риску;
- эффективного использования имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Цели управления достаточностью капитала достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- измерение и определение приемлемого уровня достаточности капитала;
- обеспечение постоянного контроля уровня достаточности капитала;
- создание системы управления достаточностью капитала, нацеленной на выявление негативной тенденции с целью предотвращения снижения достаточности капитала до критического уровня;
- принятие адекватных мер по поддержанию достаточности капитала на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В процессе управления достаточностью капитала Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие применяемых методов и инструментов оценки достаточности капитала требованиям нормативных актов Банка России;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению достаточностью капитала между органами управления Банка, комитетами и подразделениями, при этом распределением полномочий между подразделениями обеспечивается независимость структурного подразделения Банка, осуществляющего функции, связанные с управлением достаточностью капитала - Управление оценки рисков, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (инициирующих операции, сделки, несущие риск);
- принцип системности и комплексности предполагает использование системного подхода, включающего:
  - оценку достаточности капитала;
  - ограничение достаточности капитала;
  - контроль достаточности капитала.
- принятие положительного решения о проведении банковских операций (заключении сделок), несущих риски, только при соблюдении предусмотренных внутренними документами надлежащих процедур;
- наличие системы лимитов и ограничений, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, обеспечивающих адекватный уровень достаточности капитала, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- наличие информационной системы для измерения, мониторинга, контроля достаточности капитала, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных об уровне достаточности капитала;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров, информации об уровне достаточности капитала;
- регулярный пересмотр системы управления достаточностью капитала и своевременное обновление документов по управлению достаточностью капитала с целью соблюдения действующих регуляторных требований и соответствия организационной структуре Банка.

Система управления достаточностью капитала включает в себя следующие компоненты:

- Ежегодное бизнес-планирование, включая планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала;
- Методы и процедуры определения величины базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка и объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала;
- Методы и процедуры агрегирования оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема принятых Банком рисков;
- Методы и процедуры определения размера капитала, необходимого для покрытия рисков;
- Методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- Методы и процедуры контроля достаточности капитала;
- Систему стресс-тестирования;
- Систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления достаточностью капитала;
- Информационную систему;
- Систему отчетности;
- Систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала осуществляется на основе склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности.

Банк определяет величину базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 395-П).

При определении объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала Банк руководствуется консервативными методами и не включает в состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала иные источники, помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России № 395-П. Таким образом, объем имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (Ктек) равен величине собственных средств (капитала) Банка.

Для определения совокупного (агрегированного) объема принятых Банком рисков (Рсов) применяется метод простого суммирования количественных оценок каждого значимого риска (требований к капиталу на покрытие каждого риска) и требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски. При этом величина значимых рисков определяется следующим образом:

- величина кредитного риска, определяется в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И для норматива Н1.0 (знаменатель формулы расчета норматива Н1.0 без учета величины рыночного риска и величины операционного риска);
- величина рыночного риска, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 511-П;
- величина операционного риска, рассчитывается как произведение коэффициента 12,5 и размера операционного риска, определенного в соответствии с Положением Банка России № 346-П;
- величина риска ликвидности определяется как расходы Банка на закрытие разрывов между активами и пассивами (гэпов ликвидности) от 0 до 30 дней;
- величина процентного риска определяется как разница между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) (числитель формулы расчета процентного риска в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У);
- объем требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным

подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски (БФ) определяется в % от величины собственных средств (капитала) Банка. Величина указанного процента устанавливается Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

Совокупный объем капитала, необходимого на покрытие принятых Банком и потенциальных рисков (Кнеобх) определяется как произведение совокупного (агрегированного) объема принятых Банком рисков и целевого уровня внутреннего норматива достаточности имеющегося (доступного) капитала (Н1дост), устанавливаемого Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

В целях оценки достаточности капитала используются следующие показатели:

- обязательные нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0);
- внутренний норматив достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (Н1дост), определяемый как отношение имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала к совокупному (агрегированному) объему принятых Банком значимых и потенциальных рисков (Рсов);
- результаты процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала.

Процедура соотнесения совокупного объема необходимого капитала (Кнеобх) и объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (Ктек) заключается в определении достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала на выделение как минимум необходимого буфера капитала (Буф) под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно, и потенциальные риски. Необходимый буфер капитала (Буф)), рассчитывается путем умножений требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала (БФ), порядок определения которого описан выше, на установленный в Стратегии управления рисками и капиталом плановый (целевой) уровень внутреннего норматива Н1дост. Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала признается приемлемым, если имеющийся буфер капитала (ИБуф) превышает или равен необходимому буферу капитала (Буф), соответственно  $ИБуф \geq Буф$ . Имеющийся буфер капитала (ИБуф) – это величина превышения объема имеющегося капитала (Ктек) над величиной капитала, необходимого на покрытие значимых рисков, величина которых определяется количественными методами.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску (аппетит к риску) – это система показателей, характеризующих совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в Стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков. Основным показателем склонности к риску, характеризующим достаточность капитала является внутренний норматив достаточности имеющегося (доступного) капитала (Н1дост). Также склонность к риску устанавливается на значения регулятивных нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) и различные показатели, характеризующие значимые риски.

Склонность к риску распределяется через систему лимитов, устанавливаемых по каждому из значимых для Банка видов риска, включающую в том числе:

- целевой (максимальный) уровень риска;
- целевые уровни достаточности капитала;
- лимиты по объему капитала, выделяемого Банком на покрытие риска в целом, по отдельным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объемам вложений в финансовые инструменты;
- лимиты, в том числе индикативные, для контроля уровня значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (группой связанных контрагентов).

Контроль соблюдения установленных показателей склонности к риску осуществляется Управлением оценки рисков на ежемесячной основе, за исключением соблюдения лимитов на величину обязательных нормативов, которые контролируются в ежедневном режиме.

Контроль соблюдения целевых уровней рисков, целевой структуры рисков и целевых уровней достаточности капитала осуществляется Управлением оценки рисков по итогам завершения текущего года, на который они установлены (по состоянию на 01 января следующего года).

Контроль соблюдения лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, отдельным направлениям деятельности и подразделениям осуществляется Управлением оценки рисков. По рискам, включаемым в расчет обязательных нормативов достаточности капитала, контроль осуществляется в ежедневном режиме. По остальным рискам контроль осуществляется в ежемесячном режиме по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

В случае достижения сигнальных значений лимитов или несоблюдения лимитов склонности (аппетита) к риску, лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, отдельным направлениям деятельности и подразделениям, а также в случае несоблюдения соотношения  $ИБуф \geq Буф$ , информация об этом факте незамедлительно доводится Управлением оценки рисков до сведения Совета директоров и Правления Банка с целью принятия решения о действиях, которые необходимо предпринять для урегулирования сложившейся ситуации.

К возможным действиям относятся:

- запрет новых вложений;
- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- постепенное снижение объема вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов;
- изменение основных условий размещения и привлечения денежных средств;
- временное превышение лимита;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска третьей стороне;
- увеличение лимита;
- выделение дополнительного капитала для покрытия рисков.

Информация о величине капитала, достаточности капитала, соблюдении установленных лимитов и выполнении ВПОДК представляется органам управления Банка в составе следующих управленческих отчетов:

- Ежегодный отчет «О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков». Отчет представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления;
- Ежегодный отчет «О результатах обязательного стресс-тестирования». Отчет представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления;
- Отчеты «О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала», «О выполнении обязательных нормативов» представляются Совету директоров - ежеквартально, Правлению и Председателю Правления - ежемесячно;
- Ежедневные отчеты «О результатах оценки достаточности капитала», «О выполнении обязательных нормативов», «О значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов». Отчеты представляются Председателю Правления, членам комитетов, руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

#### ***Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков***

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 8,0%. По состоянию на 30 июня 2018 года этот норматив достаточности капитала Н1.0 составил 45,714% (на 31 декабря 2016 года: 37,704%).

Ниже приведен расчет уровня достаточности капитала Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель III), с учетом последующих поправок, (касающихся включения рыночного риска), составил:

	На 30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня (базовый и добавочный капитал)	1 461 706	1 311 597
Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал)	95 709	148 870
<b>Итого капитал</b>	<b>1 557 415</b>	<b>1 460 467</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
необходимые для определения достаточности основного капитала	3 406 874	3 873 516
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3 406 874	3 873 516
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	42,90%	33,86%
Общий норматив достаточности капитала	45,71%	37,70%

Председатель Правления

15 августа 2018 г.



/Шульга А.С./

Главный бухгалтер

/Смолина Е.Е./

Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено оттиском печати

\_\_\_\_\_ (ссылка на документ) —

\_\_\_\_\_ ) лист(а(ов)

\_\_\_\_\_

Подпись

М.П.

