

**Акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк"
(публичное акционерное общество)**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года**

Содержание

Промежуточный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный отчет о прибылях и убытках.....	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе.....	5
Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	7
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	46
6. Средства в других банках.....	46
7. Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	46
8. Кредиты и дебиторская задолженность	47
9. Инвестиционное имущество	51
10. Основные средства.....	52
11. Нематериальные активы.....	53
12. Прочие активы	54
13. Средства других банков	54
14. Средства клиентов	54
15. Прочие обязательства	55
16. Уставный капитал	56
17. Процентные доходы и расходы	57
18. Комиссионные доходы и расходы	57
19. Прочие операционные доходы.....	57
20. Операционные расходы.....	58
21. Управление капиталом	58
22. Условные обязательства.....	59
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	61
24. Операции со связанными сторонами.....	63
25. События после отчетной даты	64

АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

(рублей)

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	90 513	168 159
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7	7 878	7 930
Средства в других банках	6	-	16 960
Кредиты и дебиторская задолженность	8	893 763	860 250
Инвестиционное имущество	9	333 939	309 759
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		1 780	3 017
Основные средства	10	120 425	119 758
НМА	11	841	949
Текущее обязательство по налогу на прибыль		3 924	3 924
Прочие активы	12	1 619	1 654
Итого активов		1 454 682	1 492 360
Обязательства			
Средства клиентов	14	1 035 926	1 063 041
Отложенное налоговое обязательство		18 993	8 411
Прочие обязательства	15	5 325	5 101
Итого обязательств		1 060 244	1 076 553
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	120 381	120 381
Эмиссионный доход		13 056	13 056
Прочие взносы собственников, не связанные с увеличением уставного капитала		348 310	324 130
Фонд переоценки основных средств		96 835	96 835
Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит		-184 144	-138 595
Итого собственный капитал		394 438	415 807
Итого обязательств и собственного капитала		1 454 682	1 492 360
Активы			

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2018 года.

Заместитель Председателя Правления
Хаблюк Ю.А.



Главный Бухгалтер
Туманов М.С.


АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	Примечание	2018	2017
Процентные доходы	17	84 639	98 257
Процентные расходы	17	-39 450	-50 729
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		45 189	47 528
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		-7 285	42 070
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		37 904	89 598
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		378	336
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		70	-5
Комиссионные доходы	18	2 730	3 893
Комиссионные расходы	18	-253	-309
Изменение прочих резервов		162	-245
Прочие операционные доходы	19	2 309	10 717
Чистые доходы (расходы)		43 300	103 985
Административные и прочие операционные расходы	20	-78 267	-63 548
Прибыль (убыток) до налогообложения		-34 967	40 437
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль		-10 582	-5 659
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		-45 549	34 778
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)			

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2018 года.



 Заместитель Председателя Правления
 Хаблюк Ю.А.





 Главный Бухгалтер
 Туманов М.С.

Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30	
	30 июня 2018	июня 2017
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	-45 549	34 778
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	0	0
Совокупный доход (убыток) за период	-45 549	34 778

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2018 года.

Заместитель Председателя Правления
Хаблюк Ю.А.



Главный Бухгалтер
Туманов М.С.

АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Прочие взносы собственников, не связанные с увеличением уставного капитала	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток на 31 декабря 2015 года	120 381	13 056	103 480	313 130	-44 087	505 960
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	0	0	0	0	-37 591	- 37 591
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	120 381	13 056	103 480	313 130	-81 678	468 369
Остаток на 31 декабря 2016 года	120 381	13 056	94 946	313 130	-155 054	386 459
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	0	0	0	0	34 778	34 778
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	120 381	13 056	94 946	313 130	-120 276	421 237
Остаток на 31 декабря 2017 года	120 381	13 056	96 835	324 130	-138 595	415 807
Совокупный доход:						
прибыль (убыток)	0	0	0	24 180	-45 549	-21 369
Остаток на 30 июня 2018 года	120 381	13 056	96 835	348 310	-184 144	394 438

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2018 года.

Заместитель Председателя Правления
Хаблюк Ю.А.



Главный Бухгалтер
Туманов М.С.

АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	закончившихся, закончившихся 30 июня 30 июня 2018	30 июня 2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		81 626	95 721
Проценты уплаченные		-32 542	-50 914
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		378	336
Комиссии полученные		2 730	3 882
Комиссии уплаченные		-253	-580
Прочие операционные доходы		2 309	10 071
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		-75 940	-68 228
Уплаченный налог на прибыль		-	-2 666
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
до изменений в операционных активах и обязательствах		-21 692	-12 378
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		52	-1 077
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		16 960	-
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	-35 363	-29 878
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		- 1 123	-1 656
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		-34 023	52 854
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		56	798
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
		-75 133	8 663
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-2 583	-4 797
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		0	762
Поступления от реализации/выбытия объектов инвестиционного имущества		-24 180	111
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
		-26 763	-3 924
Денежные средства от финансовой			

Примечания на страницах с 9 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
Прочие взносы акционеров (участников), не связанные с увеличением уставного капитала	24 180	0
Привлечение прочих заемных средств	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	24 180	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	70	-6
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	-77 646	4 733
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	168 159
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	90 513
		133 142
		137 875

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2018 года.

Заместитель Председателя Правления
Хаблюк Ю.А.



Главный Бухгалтер
Туманов М.С.

1. Основная деятельность Банка

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка "Кузбассхимбанк" публичное акционерное общество подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 "Промежуточная финансовая отчетность" за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года.

Акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" публичное акционерное общество (далее Банк) – это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 2868, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 16.03.2015. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Банком России.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003г. "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 000 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Банк расположен по адресу: Российская Федерация, город Кемерово, ул. Ю. Двужильного, дом 12. Банк имеет один дополнительный офис, расположенный по адресу: Российская Федерация, город Кемерово, ул. Ноградская, дом 3. Филиалов и представительств у Банка нет.

Фактическая численность персонала Банка на 30 июня 2018 года составила 71 человек (на 31 декабря 2017 года: 65 человек).

Информация об акционерах Группы, владеющих не менее чем 5% акционерного капитала, по состоянию на 30 июня 2018 года представлена ниже:

Доля участия %	
Большаков Сергей Васильевич	16,04%;
Панфилов Константин Анатольевич	9,97%;
Светличный Фёдор Александрович	9,87%;
Мартынюк Вера Павловна	9,85%;
Загорнов Пётр Михайлович	9,81%;
Шедова Лариса Генриховна	8,01%;
КБ "РМБ" ЗАО	7,78%;
Сагалдинов Николай Романович	6,35%;
Хаблюк Юрий Андреевич	6,17%;
Итого:	83,85%;
Прочие	16,15%
Итого	100,00%

Ниже представлен состав Совета директоров по состоянию на 30 июня 2018 года:

- Севостьянов Анатолий Кондратьевич;
- Большаков Сергей Васильевич;
- Безух Виталий Геннадьевич;
- Панфилов Константин Анатольевич;
- Антонов Юрий Витальевич.

Ниже представлен состав Правления по состоянию на 30 июня 2018 года:

- Панфилов Константин Анатольевич – Председатель Правления;
- Хаблюк Юрий Андреевич – Заместитель председателя Правления №1;
- Туманов Михаил Сергеевич - Главный бухгалтер.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу: <https://www.kuzbasshimbank.ru/reports.html>

Представленная отчетность не является консолидированной, так как АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО) не входит в состав банковской (консолидированной группы).

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 1 полугодии 2018 году основные показатели деятельности банков медленно росли с исключением влияния валютной переоценки. Согласно данным Банка России, активы банковского сектора в 1 полугодии 2018 года выросли всего на 0,1%. Для сравнения – рост активов в 1 полугодии 2017 года составил 2,2%. Банк России считает основной причиной сокращения активов консолидацию бизнеса крупных банков и снижение их взаимных межбанковских операций.

Совокупный объем кредитов экономике (кредиты предприятиям и населению) в 1 полугодии 2018 года возрос на 4,1%, вдвое ускорившись в сравнении с показателем 1 полугодия 2017 года (1,8%). В том числе объем кредитов предприятиям возрос на 1,8%, а объем кредитов физическим лицам возрос на 9,3%. Центробанк рассказывал, как растет кредитование в разрезе видов деятельности предприятий-заемщиков банков. Быстрее рынка растут за последние 1,5 года кредитование сельского хозяйства, кредитование добычи полезных ископаемых и кредитование предприятий торговли.

После длительного спада возобновился рост кредитования строительства. Кредитование обрабатывающей промышленности после восстановительного роста 2017 года замедлилось. Банки вновь обратили внимание на малый бизнес – за январь-май 2018 года портфель кредитов МСП увеличился на 6,9%. Это объясняется некоторым улучшением ситуации в экономике, что положительно влияет на доходы населения – основного клиента МСП. Ведь большая часть предприятий малого бизнеса работает в сфере торговли и розничных услуг. В розничном кредитовании устойчиво растет ипотека – за январь-май 2018 года рост составил 8,5%.

В совокупном объеме кредитов населению на ипотечные кредиты приходится 43,2%. При этом ипотечные кредиты в рублях – самый качественный актив банков, просрочка по нему составляет всего 1,3%. Портфель необеспеченных потребительских ссуд вырос за январь-май 2018 года на 7%. Объем автокредитов за январь-май 2018 года возрос на 3,6%. В целом по банковской системе за 1 полугодие 2018 года объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился на 7,9%, а по розничному – сократился на 4,2%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам предприятиям вырос с 6,4% до 6,7%, а по розничным кредитам – сократился с 7% до 6,1%. Объем вкладов населения возрос за 1 полугодие 2018 года на 2,5%, что заметно меньше аналогичного периода прошлого года (4,3%). Объем депозитов и средств на счетах предприятий в банках за 1 полугодие 2018 года сократился на 0,3%. Доля вкладов населения в валюте сократилась до 20,3%. Доля депозитов предприятий в валюте сократилась до 37,8%. Сокращается стоимость фондирования – ставки по вкладам в рублях упали ниже уровня «докризисного» 2014 года.

Исторические минимумы ставок по вкладам не стимулирует россиян увеличивать объемы депозитов. Ставки по депозитам предприятий также находятся на достаточно низком уровне. Портфель ценных бумаг на балансах банков в 1 полугодии 2018 года вырос на 2,4%, в основном за счет роста вложений в долговые ценные бумаги на 5,1%. Прибыль по банковскому сектору составила в 1 полугодии 2018 года 634 млрд. рублей, что меньше аналогичного показателя 1 полугодия 2017 года – 770 млрд. рублей. На формирование прибыли оказывали влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием Фонда консолидации банковского сектора. Так, остаток по счетам резервов на возможные потери по активам за первое полугодие возрос на 6,6%. При этом прибыль в размере 1 трлн. рублей показали 379 кредитных организаций, а убыток в размере 368 млрд. рублей – 145 кредитных организаций.

Таким образом, 28% кредитных организаций окончила 1 полугодие 2018 года с убытками. Банк России для более корректного отражения динамики основных показателей работы банков приводит сводные данные по банковскому сектору с исключением влияния валютного курса. Валютная переоценка заметно влияет на статистику, так как удельный вес валютных активов в банках составлял на 1 июля 2018 года 22,2%, в пассивах – 21,8%, а колебания курса рубля относительно основных мировых валют в 2018 году были значительны, влияние на формирование показателей по банковскому сектору оказал и продолжающийся отзыв банковских лицензий.

Финансовые рынки по прежнему, характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спрэдов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости в деятельности Банка. Однако будущие

последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать и текущие ожидания, и оценка руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 "Промежуточная финансовая отчетность" за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года (далее – финансовая отчетность). Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно МСФО и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IAS) 9 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

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

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

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в 2017-м финансовом году, с учетом внесенных изменений и дополнений на основании новых стандартов:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты);

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года, применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позднее).

Банк воспользовался разрешениями переходных положений МСФО (IFRS) 9 и не пересчитал результаты сравнительного периода, соответственно, вся информация о сравнительном периоде представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками, как описано в финансовой отчетности Банка за 31 декабря 2017 года. Корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 года были признаны при открытии нераспределенной прибыли и прочих компонентов капитала в текущем периоде. Подробная информация об этом приведена в этом разделе примечаний.

Банк воспользовался освобождением от необходимости предоставления дополнительного Отчета о совокупных доходах и Отчета о движении денежных средств после внесения корректировок согласно МСФО (IFRS) 9, в соответствии с п. E1:

«Если первый отчетный период организации по МСФО начинается до 1 января 2019 года и организация применяет окончательную редакцию МСФО (IFRS) 9 (выпущенную в 2014 году), нет необходимости в том, чтобы сравнительная информация в первой финансовой отчетности организации по МСФО соответствовала МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» или окончательной редакции МСФО (IFRS) 9 (выпущенной в 2014 году) в том случае, если информация,

требуемая к раскрытию согласно МСФО (IFRS) 7, относится к статьям, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 9. Для таких организаций, и только в контексте МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 (2014 год), ссылки на "дату перехода на МСФО" означают начало первого отчетного периода по МСФО».

Банком проведен перспективный пересчет остатков по состоянию на 01.01.2018 в следующем порядке:

№ п/п	Наименование статей	Сумма корректировки	Сумма в отчете до корректировки за 31.12.2017	Сумма в отчете после корректировки на 01.01.2018
	Кредиты	-1 511	860 250	858 739
	В том числе резерв на ожидаемые кредитные убытки и РВПС	- 1511	(122 993)	(124 504)
	Итого активов	- 1 511	860 250	858 739
	Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит	-1 511	-	-1 511
	Итого собственного капитала	-1 511	-	-1 511
	Итого обязательств и собственного капитала	-1 511	-	-1 511

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

В мае 2014 года принят общий стандарт для МСФО и US GAAP МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Ключевой момент стандарта определяет величину выручки в размере ожидаемой платы за переданный товар или оказанную услугу. Ранее МСФО (IAS) 18 «Выручка» оценивал выручку по справедливой стоимости возмещения. Наибольшее влияние новый МСФО (IFRS) 15 окажет на отчетность компаний, чья деятельность находится в области строительства, телекоммуникаций и ИТ.

Стандарт содержит модель из пяти шагов, по которой анализируются все договоры с клиентами:

- идентификация договора (договоров) с клиентом;
- идентификация обязательств по договору;
- определение цены сделки;
- распределение цены сделки между обязательствами по договору;
- признание выручки при исполнении обязательств (одномоментно или в течение времени).

Стандарт значительно изменяет требования к представлению и раскрытию информации о выручке. Кроме того, стандарт определяет порядок учета затрат, непосредственно связанных с получением и исполнением договора, в том числе обстоятельств, при которых такие расходы должны капитализироваться. Соответственно, расходы, которые не отвечают критериям капитализации, должны признаваться в момент возникновения.

Стандарт проясняет такие понятия, как контрактный актив (contract asset) и контрактное обязательство (contract liability), изменения/дополнения к договорам (contract modifications), а также содержит долгожданное руководство по многокомпонентным сделкам с клиентами (multiple-element arrangements).

МСФО (IFRS) 15 заменяет МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и разъяснения (КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов», КРМФО (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости», КРМФО (IFRIC) 18 «Передача активов от клиентов», ПКР (SIC) 31 «Выручка – бартерные операции, включающие рекламные услуги».

Стандарт применяется ко всем договорам с клиентами, кроме процентного и дивидендного дохода, а также входящих в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые

инструменты», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Признание и оценка передачи активов за пределами обычной деятельности (реализация основных средств, инвестиционной недвижимости или нематериальных активов) также должны соответствовать некоторым требованиям новой модели.

Стандарт вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции.

МСФО (IFRS) 9 формировался и вводился в действие поэтапно. Еще в 2009 - 2010 годах были выпущены новая классификация и требования к оценке финансовых активов и обязательств, в 2013 году – улучшенная модель учета операций хеджирования, а в 2014 году – новая модель обесценения финансовых инструментов на основе ожидаемых убытков, которая и завершила финальную версию стандарта.

МСФО (IFRS) 9 изменяет классификацию и оценку финансовых активов. Классификация финансовых активов теперь зависима от применяемой в компании бизнес-модели управления рисками и характеристик денежных потоков, предусмотренных договором. Оценка возможна по амортизированной стоимости, справедливой стоимости, а также стандарт вводит новую категорию оценки – оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). Учет по ССПСД допускается в отношении имеющихся финансовых активов в рамках бизнес-модели, цели которой достигаются за счет как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Стандарт устанавливает, что при продаже финансовых активов по причинам, не связанным с ухудшением качества кредита следует провести оценку того, насколько полученные от продажи актива денежные потоки соответствуют денежным потокам, изначально ожидаемым от владения актива.

Так как классификация финансовых активов зависит, в том числе от характеристик денежных потоков по договору, в стандарте даны инструкции по классификации финансовых активов при модификации временной стоимости денег, в частности, когда процентная ставка ежемесячно обновляется до годового уровня. При значительном отличии дисконтированных денежных потоков от ожидаемых тест на владение долговым активом в целях получения денежных потоков считается не выполненным, и следовательно, долговые финансовые активы следует оценивать по справедливой стоимости.

Новая редакция стандарта изменяет подход к оценке преждевременной оплаты по финансовому активу. Ранее предоплата считалась признаком несоблюдения теста денежных потоков. Теперь требуется оценка того, насколько сумма предоплаты соответствует неоплаченным суммам основного долга и процентов по непогашенной основной сумме (которая может включать дополнительные компенсации за досрочное расторжение договора), а также оценка событий, которые будут иметь место на момент исполнения опциона.

Новая модель обесценения на основе ожидаемых убытков по кредиту будет применяться в отношении долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости или ССПСД, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору и определенных письменных обязательств по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

Резерв под потенциальные убытки создается в отношении ожидаемых потерь либо за 12 месяцев, либо за весь срок долгового финансового инструмента. В отношении приобретенных или созданных финансовых активов по обесцененным кредитам (например, безнадежная задолженность) используется другой подход.

Введение оценки обесценения по модели ожидаемых убытков сопровождается усилением требований по раскрытиям в стандарте IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» прежде всего в части того, чтобы предоставить пользователю отчетности информацию об эффекте кредитного риска на величину, срок и неопределенность будущих денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позже, с возможностью досрочного применения, и должен применяться ретроспективно, кроме определенных исключений.

А также с 1 января 2018 года становятся обязательными к применению поправки к МСФО (IFRS) 2 "Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций", к МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость" и поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 2018 в рамках Ежегодных усовершенствований к МСФО: цикл 2014-2016 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам, основанным на акциях».

В июне 2016 года СМСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций». Внесены нижеследующие разъяснения и поправки. Учет в отношении операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, которые включают условие достижения результатов.

До принятия поправок МСФО (IFRS) 2 не содержал инструкций о том, как условия наделения правами влияют на справедливую стоимость обязательств по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами. СМСФО разъясняет, что при учете выплат на основе акций с расчетами денежными средствами должен использоваться тот же подход, что и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами. Классификация операций по выплатам на основе акций, с элементами расчета на нетто-основе СМСФО добавил исключение в МСФО (IFRS) 2 таким образом, чтобы выплаты на основе акций, когда организация производит расчеты по операциям по выплатам на основе акций на нетто-основе, были классифицированы полностью как выплаты с расчетами долевыми инструментами, при условии, что выплаты на основе акций были классифицированы как выплаты с расчетами долевыми инструментами, если бы они не включали элементы расчета на нетто-основе. Учет изменения условий операций по выплатам на основе акций с расчетов денежными средствами на расчеты долевыми инструментами. До принятия настоящих поправок МСФО (IFRS) 2 не рассматривает отдельно ситуации, когда выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами меняются на выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами в связи с модификацией условий и сроков. СМСФО вносит нижеследующие поправки.

- При таких модификациях прекращается признание первоначального обязательства, признанного в отношении выплат на основе акций с расчетами денежными средствами, и признаются выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами по справедливой стоимости на дату модификации в размере услуг, которые были оказаны до даты модификации.

- Разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в собственном капитале на ту же дату, признается немедленно в отчете о прибылях и убытках.

Новое разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции с иностранной валютой и предварительная оплата».

Настоящее разъяснение имеет отношение к операции в иностранной валюте (или к части такой операции), когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, расхода или дохода (или его части).

Например, в пункте 106 МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" говорится, что если покупатель выплачивает возмещение либо у организации имеется право на сумму возмещения, которое является безусловным (т.е. дебиторская задолженность), прежде, чем организация передаст товар или услугу покупателю в отношении данного договора, организация должна отразить обязательство по договору в момент осуществления платежа или в момент, когда платеж становится подлежащим оплате (в зависимости от того, что произойдет раньше).

Настоящее разъяснение не применяется в случае оценки организацией соответствующего актива, расхода или дохода при первоначальном признании:

- по справедливой стоимости; либо
- по справедливой стоимости возмещения, уплаченного или полученного на дату, отличную от даты первоначального признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате предварительной оплаты (например, оценка гудвила с применением МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов").

Организация не обязана применять настоящее разъяснение в отношении:

- налогов на прибыль; либо
- договоров страхования (включая договоры перестрахования), которые она выпускает, или договоров перестрахования, которыми она располагает.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости.

Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия":

«Если инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие принадлежат прямо организации, которая специализируется на венчурных инвестициях или является взаимным фондом, паевым фондом или аналогичной организацией, включая страховые фонды инвестиционного типа, или владение осуществляется через такую организацию, то в этом случае организация может решить оценивать такие инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Организация должна принять такое решение отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при первоначальном признании такой ассоциированной организации или совместного предприятия».

Пункт 36А изложить в следующей редакции:

«Несмотря на требование пункта 36, если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями».

Организация должна применять данные поправки ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 01 января 2018 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда».

Организации должны применять настоящий стандарт в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" на дату первоначального применения настоящего стандарта или до нее.

Данный стандарт заменяет ранее действующий МСФО (IAS) 17 «Аренда».

В действующем МСФО (IAS) 17 «Аренда» договоры аренды подразделялись на финансовую и операционную аренду, определения аренды по МСФО (IAS) 17:

Аренда - договор, согласно которому арендодатель передает арендатору право на использование актива в течение согласованного периода времени в обмен на платеж или ряд платежей;

Финансовая аренда - аренда, предусматривающая передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Право собственности в конечном итоге может как передаваться, так и не передаваться;

Операционная аренда - аренда, отличная от финансовой аренды.

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» не разделяет аренду на операционную и финансовую, устанавливает единый подход к учету аренды (аналогично к финансовой аренде) в момент заключения договора организация должна оценить, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Применительно к договору, который в целом является договором аренды или отдельные компоненты которого являются договором аренды, организация должна учитывать каждый компонент аренды в рамках договора в качестве аренды отдельно от компонентов договора, не являющихся арендой, за

исключением случаев, когда организация применяет упрощение практического характера.

В качестве упрощения практического характера арендатор вправе принять решение (для отдельного вида базовых активов) не отделять компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывать каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды. Арендатор не должен применять такое упрощение практического характера в отношении встроенных производных инструментов, которые удовлетворяют критериям пункта 4.3.3 МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Применительно к договору, который содержит компонент аренды и один или несколько дополнительных компонентов, которые являются или не являются арендой, арендатор должен распределить предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе относительной цены обособленной сделки по компоненту аренды и совокупной цены обособленной сделки по компонентам, не являющимся арендой.

Относительную цену обособленных сделок по компонентам, являющимся и не являющимся арендой, следует определять на основе цены, которую арендодатель или аналогичный поставщик потребовал бы от организации за указанный или аналогичный компонент в отдельности. В случае отсутствия в свободном доступе информации о цене обособленной сделки арендатор должен оценить цену обособленной сделки, максимально используя имеющуюся информацию.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2018 года, не оказали существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Банк не планирует применять МСФО до даты их вступления в силу.

4. Принципы учетной политики

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

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

Валюта отчетности – Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль.

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

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

При определении справедливой стоимости актива или обязательства банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Для определения справедливой стоимости приоритетным является рыночный подход – метод оценки, при котором для определения справедливой стоимости используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными активами или обязательствами. При этом максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и

минимально используются ненаблюдаемые исходные данные. Наиболее надежная оценка справедливой стоимости – ценовая котировка активного рынка, которая, при ее доступности, обязательно используется без корректировок.

Исходные данные Уровня 1 – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков по идентичным активам, к которым банк имеет доступ на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2 – это прямо или косвенно наблюдаемые для актива исходные данные, за исключением ценовых котировок, отнесенных к Уровню 1, в частности:

ценовые котировки рынков, не являющихся активными, в отношении идентичных активов

ценовые котировки аналогичных активов (независимо от активности рынка);

другие наблюдаемые исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива, например, процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемому стандартным интервалам, кредитные спреды, подразумеваемая волатильность и т.д.

иные данные, подтверждаемые рынком.

Исходные данные Уровня 3 – это ненаблюдаемые данные в отношении актива или обязательства.

Изменения справедливой стоимости в зависимости от характеристик активов или обязательств и других факторов может отражаться в отчетности через прибыль или убыток (ССПУ) или через прочий совокупный доход (ССПСД).

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

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

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

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

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

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

Если Банк предоставляет заем под нерыночную процентную ставку (например, 5 процентов, в то время как рыночная ставка по аналогичным займам равна 8 процентам) и получает в качестве компенсации первоначальный платеж, она признает заем по справедливой стоимости, т.е. за вычетом полученного платежа.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки), Банк должен учитывать этот инструмент на указанную дату следующим образом:

- в сумме оценки, (при первоначальном признании Банк должен оценивать финансовый актив или

финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства), если данная справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные I Уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;

- во всех остальных случаях в сумме оценки, (при первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства), скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки.

С момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

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

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

При применении метода эффективной процентной ставки, Банк идентифицирует те вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента. Описание вознаграждений за финансовые услуги может не отражать характер и содержание оказываемых услуг. Вознаграждения, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового

инструмента, учитываются в качестве корректировки эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости и ее изменения признаются в составе прибыли или убытка. В таком случае вознаграждения признаются в качестве выручки или расходов при первоначальном признании инструмента.

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

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

Комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если обязательство по предоставлению займа не оценивается в соответствии с пунктом 4.2.1(а) МСФО 9 и является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор. Такие комиссионные считаются компенсацией за поддерживаемую Банком постоянную готовность приобрести финансовый инструмент. Если срок действия договорного обязательства по предоставлению займа истекает и Банк не предоставляет заем, комиссионные признаются в качестве выручки в момент окончания срока действия обязательства.

Затраты на подготовительную работу, уплаченные Банком при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости. Такие затраты являются неотъемлемой частью создания финансового обязательства. Банк отделяет вознаграждения и затраты, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового обязательства, от затрат на подготовительную работу и затрат по сделке, относящихся к праву на предоставление услуг, таких как услуги по управлению инвестициями.

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

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

- финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

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

После первоначального признания Банк оценивает финансовый актив по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход; или
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

За исключением случаев, когда применяется (п. 4.1.5 МСФО 9 организация может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без

права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую "учетным несоответствием"), организация классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по:

- амортизированной стоимости,
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход или
- справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:
- бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

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

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

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

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости в или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и эффективная процентная ставка (далее – ЭПС) по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости финансового актива осуществляется с применением ЭПС.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах (далее - расчетный способ).

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов. Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости. В этом случае следствием цели Банка, как правило, будут активные покупки и продажи. Даже если Банк будет получать предусмотренные договором денежные потоки, пока будет удерживать соответствующие финансовые активы, цель такой бизнес-модели не достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Это происходит из-за того, что получение предусмотренных договором денежных потоков не является неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а является побочной операцией.

Кроме того, портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для

торговли, удерживается не с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Для таких портфелей получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели. Соответственно, такие портфели финансовых активов должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга требует, чтобы Банк классифицировал финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, целью которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов, за исключением случаев применения пункта 4.1.5. Для этого в соответствии с пунктами 4.1.2(b) и 4.1.2A(b) Банк должен определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга и относятся к оценке финансового актива по амортизированной стоимости.

Предусмотренные договором денежные потоки, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, соответствуют условиям базового кредитного договора, оценка такого финансового актива производится по амортизированной стоимости.

В базовом кредитном договоре возмещение за временную стоимость денег и кредитный риск являются, как правило, наиболее значительными элементами процентных выплат. Однако в рамках такого соглашения проценты могут также включать возмещение за другие обычные риски кредитования (например, риск ликвидности) и затраты (например, административные затраты), связанные с тем, что финансовый актив удерживается на протяжении определенного периода времени. Более того, проценты могут включать маржу прибыли, соответствующую базовому кредитному договору. В чрезвычайных экономических условиях проценты могут быть отрицательными, если, например, держатель финансового актива напрямую или косвенно платит за размещение своих денег на определенный период времени (и данная плата превышает размер возмещения, которое держатель получает за временную стоимость денег, кредитный риск и другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием). Однако договорные условия, в результате которых появляется подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанная с базовым кредитным договором, например, подверженность изменениям котировок акций или цен на товар, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в случае если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (к таким активам относятся акции и облигации коммерческих организаций).

Первоначальное признание финансовых инструментов.

Финансовый инструмент - договор, в результате которого возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмент - у другой.

Финансовый актив - актив, представляющий собой:

- денежные средства;
- долевого инструмент другой организации;
- предусмотренное договором право:
 - получения денежных средств или иного финансового актива от другой организации; или
 - обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально выгодных для организации; или

- договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации и который является:

- непроизводным инструментом, по которому организация обязана или может стать обязанной получить переменное количество своих собственных долевого инструментов; или

- производным инструментом, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных долевого инструментов организации. Для данной цели к собственным долевым инструментам организации не относятся финансовые инструменты с правом обратной продажи, классифицированные как долевого инструменты; инструменты, налагающие на организацию обязанность предоставить другой стороне пропорциональную долю своих чистых активов только при ликвидации и классифицированные как долевого инструменты; или инструменты, представляющие собой договоры на получение или поставку собственных долевого инструментов организации в будущем.

Финансовое обязательство - обязательство, представляющее собой:

- предусмотренную договором обязанность:

- передать денежные средства или иной финансовый актив другой организации; или

- обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально невыгодных для организации; или

- договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации и который является:

- непроизводным инструментом, по которому организация обязана или может стать обязана передать переменное количество своих собственных долевого инструментов; или

- производный инструмент, расчеты по которому будут или могут быть урегулированы иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или иного финансового актива на фиксированное количество собственных долевого инструментов организации. Для данной цели следует считать, что права, опционы или варианты на приобретение фиксированного количества собственных долевого инструментов организации за фиксированную сумму единиц любой валюты являются долевыми инструментами, если организация предоставляет эти права, опционы или варианты на пропорциональной основе всем текущим владельцам ее собственных непроизводных долевого инструментов одного класса. Кроме того, для этих целей к собственным долевым инструментам организации не относятся финансовые инструменты с правом обратной продажи, классифицированные как долевого инструменты; инструменты, налагающие на организацию обязанность предоставить другой стороне пропорциональную долю своих чистых активов только при ликвидации и классифицированные как долевого инструменты; или инструменты, представляющие собой договоры на получение или поставку собственных долевого инструментов организации в будущем.

Долевой инструмент - договор, подтверждающий право на остаточную долю в активах организации после вычета всех ее обязательств.

Инструмент с правом обратной продажи - финансовый инструмент, который дает его держателю право продать данный инструмент обратно эмитенту за денежные средства или другой финансовый актив, или который автоматически продается обратно эмитенту при возникновении будущего события, в наступлении которого нет уверенности, либо в случае смерти или выхода на пенсию держателя инструмента.

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

Ниже представлены примеры применения принципа, изложенного в пункте 1:

а) Безусловная дебиторская и кредиторская задолженность признается как актив или обязательство, когда организация становится стороной по договору, вследствие заключения которого у нее возникает юридическое право на получение денежных средств или юридическая обязанность выплатить денежные средства;

б) Активы, которые будут приобретены организацией, и обязательства, которые возникнут у нее в

результате принятия на себя твердого договорного обязательства купить или продать товары или услуги, обычно не признаются до тех пор, пока хотя бы одна из сторон не выполнит своих договорных обязательств. (Например, организация, получившая твердый заказ, как правило, не признает актив, а организация, разместившая этот заказ, не признает обязательство) в момент принятия на себя соответствующего договорного обязательства, а, напротив, откладывает признание до момента отгрузки или поставки заказанных товаров или оказания услуг. Если твердое договорное обязательство на покупку или продажу нефинансовых объектов входит в сферу применения настоящего стандарта, то его чистая справедливая стоимость признается как актив или обязательство на дату принятия на себя соответствующих обязательств по договору. Кроме того, если ранее непризнанное твердое договорное обязательство определяется по усмотрению организации в качестве объекта хеджирования в отношениях хеджирования справедливой стоимости, то изменение чистой справедливой стоимости, связанное с хеджируемым риском, признается как актив или обязательство после начала хеджирования;

в) Форвардный договор, относящийся к сфере применения настоящего стандарта, признается как актив или обязательство на дату принятия на себя соответствующего обязательства, а не на дату осуществления расчетов. Когда организация становится стороной по форвардному договору, справедливая стоимость ее права зачастую равна справедливой стоимости ее обязанности, следовательно, нетто-величина справедливой стоимости данного форварда равна нулю. Если нетто-величина справедливой стоимости таких прав и обязанностей не равна нулю, то договор признается как актив или обязательство;

г) Договоры опциона, которые относятся к сфере применения настоящего стандарта, признаются в качестве активов или обязательств, когда держатель или продавец опциона становится стороной по соответствующему договору;

д) Запланированные будущие сделки, независимо от того, насколько высока вероятность их осуществления, не являются активами и обязательствами, так как Банк не стал стороной по договору.

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

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

Когда Банк применяет метод учета по дате расчетов, она учитывает изменение справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает приобретенный актив. Другими словами, применительно к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, изменение стоимости не признается; применительно к активам, классифицируемым как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оно признается в составе прибыли или убытка; и такое изменение признается в составе прочего совокупного дохода применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и к инвестициям в долевые инструменты, учитываемым в составе прочего совокупного дохода.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

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

Финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток (акции и облигации) - финансовое обязательство, которое удовлетворяет любому из нижеследующих условий:

- оно соответствует определению финансового обязательства, предназначенного для торговли;
- при первоначальном признании оно было классифицировано по усмотрению организации как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- при первоначальном признании либо впоследствии оно было классифицировано по усмотрению организации как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, (если организация использует кредитный производный инструмент, для управления кредитным риском).

Обесценение финансовых активов.

Признание ожидаемых кредитных убытков, общий подход.

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

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

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

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

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

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

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

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

поиск информации, определяя, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания.

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

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

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

С учетом исключений, предусмотренных п. 1-4, если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк оценивает оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

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

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

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

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

Приведенный ниже список информации, не являющийся исчерпывающим, может быть уместным при анализе изменений кредитного риска:

- значительные изменения внутренних ценовых показателей кредитного риска, возникшие в результате изменения кредитного риска после заключения договора, включая, среди прочего, кредитный спрэд, который бы имел место, если бы определенный финансовый инструмент или аналогичный финансовый инструмент с такими же условиями и таким же контрагентом был вновь предоставлен или создан по состоянию на отчетную дату;

- другие изменения ставок или условий существующего финансового инструмента, которые ввиду изменения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания значительно отличались бы, если инструмент был вновь предоставлен или создан по состоянию на отчетную дату (например, более строгие ковенанты, увеличившиеся суммы обеспечения или гарантий или более высокое покрытие доходами);

- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов с таким же ожидаемым сроком

- действия. Изменения рыночных показателей кредитного риска включают в себя, среди прочего, следующее:
- кредитный спрэд;
 - цены свопа кредитного дефолта для заемщика;
 - период времени, в течение которого, или степень, в которой, справедливая стоимость финансового актива была меньше его амортизированной стоимости; и
 - прочая рыночная информация, относящаяся к заемщику, например, изменения цены долговых и долевых инструментов заемщика;
 - фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента;
 - фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика либо уменьшение рейтинга заемщика по системе поведенческого скоринга, используемых для анализа кредитного риска для внутренних целей. Внутренние кредитные рейтинги и внутренняя оценка поведения более надежны, когда они согласуются с внешними рейтингами или подтверждаются исследованиями возможности дефолта;
 - существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, фактическое или ожидаемое увеличение процентных ставок или фактическое или ожидаемое увеличение уровня безработицы;
 - фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика. Примеры включают фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
 - значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика;
 - фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;
 - значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта. Например, если стоимость обеспечения уменьшается ввиду уменьшения цен на недвижимость, заемщики в некоторых юрисдикциях имеют больший стимул для дефолта по ипотечным кредитам;
 - значительное изменение качества гарантии, предоставляемой акционером (или родителями физического лица), если у акционера (или родителей) имеется стимул и финансовая возможность предотвратить дефолт за счет вливания капитала или предоставления денежных средств;
 - значительные изменения, например, сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации или фактическое либо ожидаемое значительное изменение качества механизма повышения кредитного качества, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором. Механизмы повышения кредитного качества или поддержка включают в себя анализ финансового состояния гаранта и/или, в случае долей участия, выпущенных в рамках секьюритизации, того, ожидается ли, что субординированные доли участия будут способны поглотить ожидаемые кредитные убытки (например, по займам, лежащим в основе ценной бумаги);
 - ожидаемые изменения документации по займу, включая ожидаемое нарушение договора, которое может привести к предоставлению освобождений по ковенантам или поправкам к ковенантам, предоставлению временного освобождения от уплаты процентов, увеличению процентной ставки, введению требований о дополнительном обеспечении или гарантиях или прочие изменения договорной базы инструмента;
 - значительные изменения ожидаемых результатов деятельности и поведения заемщика, включая изменения платежного статуса заемщиков в группе (например, увеличение ожидаемого количества или объема договорных платежей, осуществляемых с просрочкой даты платежа, или значительные увеличения

ожидаемого количества заемщиков-держателей кредитных карт, которые, как ожидается, приблизятся к своему кредитному лимиту или превысят его, либо которые, как ожидается, будут вносить минимальную месячную сумму);

- изменения подхода организации к управлению кредитным риском в отношении финансового инструмента; т.е. основываясь на изменяющихся значениях показателей изменения кредитного риска финансового инструмента ожидается, что практика организации в отношении управления кредитным риском станет более активной или сосредоточится на управлении инструментом, включая более тщательный мониторинг или контроль над инструментом либо непосредственное вмешательство организации в деятельность заемщика;

- информация о просроченных платежах, включая опровержимое допущение, о просрочке платежей более 30 дней.

В некоторых случаях доступной качественной и нестатистической количественной информации может быть достаточно для определения того, что в отношении финансового инструмента выполняется критерий для признания оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Таким образом, нет необходимости применять к информации статистическую модель или процедуру присвоения кредитных рейтингов, чтобы определить наличие значительного увеличения кредитного риска финансового инструмента. В других случаях Банку может потребоваться проанализировать другую информацию, включая информацию, полученную посредством применяемых ею статистических моделей или процедур присвоения кредитных рейтингов. В качестве альтернативы Банк может осуществлять анализ на основе обоих видов информации, т.е. качественных факторов, которые не учитываются в рамках процедуры присвоения внутренних рейтингов, и определенной категории внутреннего рейтинга по состоянию на отчетную дату, принимая во внимание характеристики кредитного риска при первоначальном признании (если оба вида информации являются уместными).

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Банк должен ориентироваться на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Чтобы сделать такую оценку, Банк должен сравнить риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и проанализировать обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Банк вправе использовать допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Кредитный риск по финансовому инструменту считается низким, кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, риск дефолта по финансовому инструменту является низким, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков. Финансовые инструменты не считаются инструментами с низким кредитным риском, когда риск убытков по ним является низким только ввиду стоимости их обеспечения, и финансовый инструмент без такого обеспечения не считался бы инструментом с низким кредитным риском. Финансовые инструменты также не считаются инструментами с низким кредитным риском только по той причине, что они имеют меньший риск дефолта, чем другие финансовые инструменты данной организации, либо относительно кредитного риска юрисдикции, в которой организация осуществляет деятельность.

Чтобы определить является ли кредитный риск по финансовому инструменту низким, Банк может использовать внутренние рейтинги кредитного риска или другие методологии, соответствующие принятому во всем мире определению низкого кредитного риска и учитывающие риски, и тип оцениваемых финансовых инструментов. Внешний рейтинг "инвестиционного уровня" является примером ситуации, когда финансовый инструмент может считаться инструментом с низким кредитным риском. Однако финансовые инструменты не обязательно должны иметь внешний рейтинг, чтобы считаться инструментами

с низким кредитным риском. Однако они должны считаться инструментами с низким кредитным риском с точки зрения участника рынка, принимая во внимание все условия финансового инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок не признаются по финансовому инструменту только ввиду того, что он считался инструментом с низким кредитным риском в предыдущем отчетном периоде и не считается инструментом с низким кредитным риском по состоянию на отчетную дату. В таком случае Банк должен определить, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и, следовательно, должны ли ожидаемые кредитные убытки за весь срок признаваться.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк не может полагаться только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Однако, когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Независимо от способа, с помощью которого Банк оценивает значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Банк может опровергнуть это допущение, если у нее имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Если Банк определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется.

Опровержимое допущение, не является абсолютным показателем необходимости признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок, но при этом используется допущение, что дата просрочки платежей более чем на 30 дней является последним моментом, в который должны признаваться ожидаемые кредитные убытки за весь срок, даже в случае использования прогнозной информации (включая макроэкономические факторы на уровне портфеля).

Банк может опровергнуть это допущение. Однако может сделать это только при наличии обоснованной и подтверждаемой информации, демонстрирующей, что даже если платежи по договору будут просрочены более чем на 30 дней, это не является значительным увеличением кредитного риска финансового инструмента. Например, это может иметь место если невыплата была обусловлена административным упущением, а не финансовыми затруднениями заемщика, либо у организации имеется информация за прошлые периоды, содержащая свидетельства, демонстрирующие отсутствие корреляции между значительным увеличением риска наступления дефолта и просрочкой по финансовым активам более чем на 30 дней, но подтверждающие наличие такой корреляции в случае, когда платежи просрочены более чем на 60 дней.

Банк не может привязать момент значительного увеличения кредитного риска и признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок к моменту, когда финансовый актив считается кредитно-обесцененным, или к применяемому Банком внутреннему определению дефолта.

Модифицированные финансовые активы.

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

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

Модификации.

В некоторых обстоятельствах пересмотр или модификация предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу может привести к прекращению признания существующего финансового актива в соответствии с настоящим стандартом. Когда модификация финансового актива приводит к прекращению признания существующего финансового актива и последующему признанию

модифицированного финансового актива, модифицированный финансовый актив считается "новым" финансовым активом для целей настоящего стандарта.

Соответственно, дату модификации необходимо считать датой первоначального признания такого финансового актива при применении требований, касающихся обесценения, в отношении модифицированного финансового актива. Как правило, это означает оценку оценочного резерва под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, до выполнения требований к признанию ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Однако в некоторых необычных обстоятельствах после модификации, которая приводит к прекращению признания первоначального финансового актива, может иметь место подтверждение того, что модифицированный финансовый актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании и, следовательно, финансовый актив необходимо признавать в качестве созданного кредитно-обесцененного финансового актива. Это может произойти, например, в ситуации, когда проблемный актив подвергнулся существенной модификации, что привело к прекращению признания первоначального финансового актива. В таком случае модификация может привести к признанию нового финансового актива, кредитно-обесцененного при первоначальном признании.

Если предусмотренные договором денежные потоки по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы иным образом, но признание финансового актива не прекращается, такой финансовый актив не считается автоматически активом с более низким кредитным риском. Банк должен оценить, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, на основе всей обоснованной и подтверждаемой информации, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий. Это предполагает использование информации за прошлые периоды и прогнозной информации и оценку кредитного риска на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива, которая включает информацию об обстоятельствах, приведших к модификации. Подтверждением того, что критерии признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок более не выполняются, может быть информация о последних и своевременных выплатах в соответствии с модифицированными условиями договора. Как правило, клиент должен будет последовательно демонстрировать добросовестное осуществление выплат в течение периода времени до того, как кредитный риск будет считаться уменьшившимся. Например, история пропущенных выплат или выплат в неполном объеме не будет проигнорирована только по той причине, что после модификации условий договора была осуществлена одна своевременная выплата.)

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы.

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

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

Несмотря на требования пунктов 5.5.3 и 5.5.5, МСФО 9 (оценивать оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания или по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк должен оценивать оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам) по состоянию на отчетную дату Банк должен признать в качестве оценочного резерва под убытки по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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

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

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

- торговой дебиторской задолженности или активов по договору, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», и которые:

- не содержат значительного компонента финансирования в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (или когда Банк применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 63 МСФО (IFRS) 15); или

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

- дебиторской задолженности по аренде, которая возникает вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17,

Оценка ожидаемых кредитных убытков.

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

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

- временную стоимость денег; и

- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк не должен обязательно идентифицировать все возможные сценарии. Однако Банк должен принять во внимание риск или вероятность возникновения кредитного убытка путем отражения возможности возникновения кредитного убытка и возможности невозникновения кредитного убытка, даже если возможность возникновения кредитного убытка очень мала.

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

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

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

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

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

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

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

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

использовано.

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

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

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

При оценке оценочного резерва под убытки для дебиторской задолженности по аренде денежные потоки, используемые для определения ожидаемых кредитных убытков, должны соответствовать денежным потокам, используемым при оценке дебиторской задолженности по аренде в соответствии с МСФО (IAS) 17 "Аренда".

Банк может использовать упрощения практического характера при оценке ожидаемых кредитных убытков, если они соответствуют принципам, указанным в пункте 5.5.17, МСФО 9. Примером упрощения практического характера является расчет ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности с использованием матрицы оценочных резервов. Банк будет использовать свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков (скорректированных соответствующим образом согласно пунктам B5.5.51 - B5.5.52) в случае торговой дебиторской задолженности для оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков или ожидаемых кредитных убытков за весь срок, соответственно.

Определение дефолта.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Чтобы сделать такую оценку, Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента и требует, чтобы при определении того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту, Банк рассматривал изменение риска наступления дефолта с момента первоначального признания.

При определении дефолта для целей определения риска наступления дефолта Банк должен применять определение дефолта, которое соответствует определению, используемому для целей внутреннего управления кредитным риском по соответствующему финансовому инструменту, и рассматривать качественные показатели (например, финансовые ковенанты), когда это уместно. Однако существует опровержимое допущение о том, что дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда Банк располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. Определение дефолта, используемое для этих целей, должно применяться последовательно ко всем финансовым инструментам, за исключением случаев, когда становится доступна информация, демонстрирующая, что другое определение дефолта является более

уместным для определенного финансового инструмента.

Период, на протяжении которого оцениваются ожидаемые кредитные убытки.

Максимальный период, на протяжении которого должны оцениваться ожидаемые кредитные убытки, равен максимальному предусмотренному договором периоду, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску. В случае обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии это максимальный предусмотренный договором период, на протяжении которого у Банка имеется существующая предусмотренная договором обязанность по предоставлению кредита.

Однако некоторые финансовые инструменты включают как компонент займа, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению займов, и предусмотренная договором возможность Банка требовать погашения займа и аннулировать неиспользованную часть обязательства по предоставлению займов не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Например, возобновляемые механизмы кредитования, такие как кредитные карты и овердрафты могут быть отозваны кредитором с уведомлением всего за один день. Однако на практике кредиторы продолжают предоставлять кредит на протяжении более длительного периода и могут отзываться кредит только после увеличения кредитного риска заемщика, что может произойти слишком поздно для предотвращения некоторых или всех ожидаемых кредитных убытков. Ниже перечислены характеристики, которыми обычно обладают такие финансовые инструменты в силу их характера, способа управления ими и характера имеющейся информации о значительных увеличениях кредитного риска:

- финансовые инструменты не имеют фиксированного срока или схемы погашения и обычно договором предусматривается короткий период для их аннулирования (например, один день);
- предусмотренная договором возможность аннулировать договор не используется в рамках обычного текущего управления финансовым инструментом, и договор может быть аннулирован только в том случае, когда Банку становится известно об увеличении кредитного риска на уровне механизма кредитования; и
- управление финансовыми инструментами осуществляется на групповой основе.

При определении периода, на протяжении которого Банк ожидает, что она будет подвержена кредитному риску, но для которого ожидаемые кредитные убытки не будут уменьшены в результате обычных действий Банка по управлению кредитным риском, Банк должен учитывать такие факторы, как информация за прошлые периоды и прошлый опыт в отношении следующего:

- период, на протяжении которого Банк подвергался кредитному риску по аналогичным финансовым инструментам;
- продолжительность периода времени до наступления дефолтов по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска; и
- действия по управлению кредитным риском, которые Банк предполагает предпринять после увеличения кредитного риска по финансовому инструменту, например, уменьшение или отмена лимитов на использование неиспользованных средств.

Подход на основе внешних кредитных рейтингов.

В целях оценки кредитного риска, значительности его увеличения и кредитного обесценения, по финансовым активам, имеющим внешний кредитный рейтинг, применяется следующая классификация в зависимости от кредитного рейтинга:

Рейтинговая категория	Подкатегория (детальная градация)	Описание	Внешний кредитный рейтинг		Примерная средняя годовая вероятность дефолта	Критерий значительного увеличения риска и кредитного обесценения	
			Международный				Национальный
			без +/-	с +/-			
0	0	Минимальный риск	>=BBB	>=BBB-	ruAAA, ruAA+	0%	Ухудшение на 2 и более агрегированных категорий
1	1	Низкий риск	BB	BB+	ruAA, ruAA-	0.25%	
	2			BB	ruA+, ruA	0.5%	

2	3			BB-	ruA-	1%	Ухудшение на 1 и более агрегированную категорию
	4	Средний риск	B	B+	ruBBB+, ruBBB	2%	
	5			B	ruBBB-, ruBBB+	6%	
	6			B-	ruBB, ruBB-	9%	
3	7	Высокий риск	CCC	CCC+	ruB+	15%	Кредитно-обесцененные
	8			CCC	ruB	25%	
	9			CCC-	ruB-	35%	
4	10	Очень высокий риск	CC/C	CC	ruCCC	50%	
	11			C	ruC	70%	
5	12	Дефолт	RD, D, SD			100%	

При наличии кредитных рейтингов от нескольких агентств, приоритетными являются рейтинги от международных агентств. При существенных расхождениях рейтингов от различных агентств выбор делается по наилучшему рейтингу или рейтингу на одну ступень ниже, если число агентств, присвоивших более низкий рейтинг, больше.

Выбор также может осуществляться на основе суждения с учетом иных дополнительных факторов, например, с учетом дат присвоения рейтингов, прогнозов по рейтингам, рыночной информации по инструменту и иной информации по эмитенту. В частности, если применим рыночный подход, описанный ниже, то при признании низкого кредитного рейтинга обычно требуется подтверждение соответствующей доходностью инструмента.

Рыночный подход – подход на основе кредитных спредов (спредов доходности).

По долговым инструментам, справедливая стоимость которых может быть надежно определена на основе ценовых котировок Уровня 1 или Уровня 2 (например, по обращающимся на фондовой бирже облигациям), при оценке кредитного риска, значительности его увеличения и кредитного обесценения может использоваться также информация о кредитных спредах, например, о спредах между доходностью облигации и доходностью ОФЗ с аналогичной (близкой) дюрацией, если инструмент номинирован в рублях. При таком рыночном подходе оценкой годовой вероятности дефолта является кредитный спред. При этом учитывается естественная волатильность указанных спредов, связанная, в том числе, с недостаточной ликвидностью (активностью) соответствующих рынков. Признаками изменений кредитного риска являются исключительно значимые (по отношению к обычной волатильности) существенные изменения кредитных спредов с учетом степени надежности рыночной информации.

Если по долговым инструментам, к которым применим рыночный подход, имеется внешний кредитный рейтинг, то для оценки вероятности дефолта может быть использована, вероятность дефолта, определенная на основе внешнего рейтинга, если она в целом подтверждается спредом доходности к погашению по данному инструменту по отношению к доходностям ОФЗ с аналогичной (близкой) дюрацией. В случаях существенных расхождений между кредитными рейтингами и кредитными спредами может применяться усредненная оценка или иная оценка на основе суждения. Кредитный рейтинг обычно должен подтверждаться кредитным спредом, сопоставимым (или большим) с вероятностью дефолта по соответствующему рейтингу. Рыночная информация может применяться в качестве фактора для мотивированного выбора из различных кредитных рейтингов по инструменту.

При отсутствии внешнего кредитного рейтинга и надежной рыночной информации по финансовому активу для целей оценки кредитного риска, значительности его увеличения и кредитного обесценения Банк использует информацию о категории качества и проценте расчетного резерва, определенных по контрагенту согласно внутренним документам, определяющим методику и порядок оценки финансового положения и формирования резервов по ожидаемым кредитным убыткам в следующем порядке.

Банком используются статистические модели для каждого класса кредитных требований в соответствии с учётом персональных особенностей Банка.

Модель основывается на информации, полученной из сторонних источников и статистических данных Банка.

В связи с тем, что информация для статистической модели претерпевает постоянные изменения по объективным причинам, например возможных кризисных ситуаций в отдельных видах экономической деятельности, Банком периодически, но не реже 1 раза в квартал производится обновление рейтинга заёмщиков. Это позволяет оперативно реагировать на возникающие угрозы, а также использовать систему оценки кредитного риска для целей, указанных в пп.1.4. настоящей Методики.

Банком используются модели оценки для каждого класса заёмщиков.

Модели, используемые Банком для присвоения внутреннего рейтинга заёмщику (финансовому инструменту):

- обладают высокой прогнозной точностью, а факторы, включённые в модель, являются статистически значимыми;
- установлен контроль за вводом данных в модели количественной оценки компонентов кредитного риска;
- Банк регулярно проводит внутреннюю валидацию моделей, используемых в рейтинговой системе;
- Банк использует профессиональное суждение для разработки модели, а также осуществляет контроль за результатами применения модели, используемой в рейтинговой системе, с целью обнаружения и снижения вероятности ошибок, обусловленных недостатками используемой модели.

Принципы построения и функционирования Модели приведены в соответствующих разделах Методики Банка.

Учитывая кредитные инструменты, используемые Банком при осуществлении кредитования корпоративных заёмщиков, а также объём кредитного портфеля, Банк использует модель расчёта кредитных требований к корпоративным заёмщикам, основанную на полученной статистике дефолтов из внешних источников и собственных данных.

Внутри кредитного портфеля заёмщики подразделяются на подклассы:

а). по виду экономической деятельности. Показатель оценивает текущий кредитный риск сегмента отрасли рынка корпоративного заёмщика. Информация ежемесячно публикуется на официальном сайте Банка России по адресу <http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=sors> (закладка – «Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям (региональный разрез)»). Для расчёта вероятности дефолта вида экономической деятельности используются данные таблиц «Задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях, по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств» и «Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях, по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств» на определённую дату. Для анализа используются данные Кемеровской области, так как Банк осуществляет свою деятельность только в этом регионе. Отношение просроченной задолженности по виду экономической деятельности к текущей задолженности по этому же виду деятельности на определённую дату принимается равным коэффициенту вероятности дефолта (PDэд.) для заёмщика, относящегося соответствующему виду экономической деятельности (Приложение 1).

Размер кредитного риска (КРПэд) рассчитывается как произведение PDэд. на сумму требований, подверженных кредитному риску заёмщиков по отраслям экономики.

На основании пруденциальных норм Банка России разработаны рейтинговые категории заёмщиков по розничным кредитам:

Рейтинговая категория (категория качества)	Описание рейтинговой категории	Диапазон пруденциального расчётного резерва (%PP)	Примерный диапазон вероятностей дефолта
1	Низкий риск	(0%–20%]	1,7%
2	Средний риск	(20%–50%]	11%
3	Дефолт	(50%–100%]	50%

Рейтинговые категории по корпоративным заёмщикам:

Рейтинговая категория (категория качества)	Описание рейтинговой категории	Диапазон пруденциального расчётного резерва (%PP)	Примерный диапазон вероятностей дефолта
1	Низкий	(0%–20%]	1,7%

	риск		
2	Средний риск	(20%–50%]	11%
3	Дефолт	(50%–100%]	50%

Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
 - банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу;
 - по условиям договора передачи банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
 - банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

Кроме того, банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если банк: передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств; сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается; не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Средства в других банках. Банк открывает корреспондентские счета или размещает кредиты и депозиты на различные сроки в кредитных организациях. Суммы задолженности кредитных организаций с фиксированным сроком погашения пересчитываются по амортизированной стоимости с использованием метода учета дохода по эффективной процентной ставке. Суммы задолженности других банков отражаются за вычетом резерва под обесценение. По депозитам, размещенным в Банке России, резерв не формируется.

Кредиты. Кредиты – денежные средства, предоставленные Банком непосредственно заемщику. К кредитам также относятся договоры, содержащие элемент обязательства по предоставлению займов (кредитные линии, овердрафты).

Как и другие финансовые активы, кредиты при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. Если процентная ставка, по которым предоставлен кредит, существенно отличается от рыночных ставок, то разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете «О прибылях и убытках» как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Указанная разница не отражается, если в целом для отчетности указанные суммы незначительны по отношению к совокупной прибыли или совокупной величине кредитов.

С учетом стратегии и практики деятельности целью бизнес-модели по управлению кредитами является получение предусмотренных договором денежных потоков и поэтому кредиты по умолчанию классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Это в том числе означает, что в отчете о финансовом положении они представлены за минусом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется по решению Руководства Банка после завершения всех необходимых процедур по взысканию задолженности.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; по амортизированной стоимости; по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования. 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. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

На конец каждого отчетного периода банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использован. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства".

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся 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, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная имущество отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи". Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными кредитной организации, и при этом существует подтверждение намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

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

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения

в соответствии с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актив.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

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

Земля не подлежит амортизации.

Предполагаемый срок полезного использования активов регулярно пересматривается и при необходимости может быть пересмотрен. Сроки полезного использования представлены далее:

Здания	50 лет
Укрепления и сейфы	10-15 лет
Автомобили (транспортные средства)	5 лет
Мебель	5 лет
Офисная техника	4 года
Купюросчетная техника	3 года
Прочие	4 года

Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актив.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года до 20 лет, 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 периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

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

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

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

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда. Когда банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. (Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.)

Финансовая аренда. Когда банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды 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 возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде

отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках.

Заемные средства (средства банков и клиентов). К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях 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.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, 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 на совершение сделки. 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.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств, определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций. Если банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или статье "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты, по ним формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки..

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае если банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, 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.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные кредитной организацией, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления 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.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

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

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев: когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате

первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток; в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

Хеджирование справедливой стоимости. Хеджирование справедливой стоимости в основном используется для хеджирования процентного риска по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой, которые представлены отдельными активами и обязательствами (ценные бумаги, долговые обязательства, кредиты и займы) или сгруппированы в портфели финансовых инструментов (в частности, депозитов и кредитов с фиксированной процентной ставкой). Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента или валютной составляющей балансовой стоимости финансового инструмента, не являющегося производным, который классифицируется в качестве инструмента хеджирования справедливой стоимости, отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". В отчете о финансовом положении изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску, признаются в соответствии с классификацией

хеджируемой статьи в случае хеджирования идентифицированных активов и обязательств или отдельной статьей в активах и обязательствах как переоценка портфелей финансовых инструментов при хеджировании процентного риска. В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования банк отменяет определение хеджирования, учет хеджирования на перспективной основе прекращается. При прекращении учета хеджирования производный финансовый инструмент, ранее классифицированный как инструмент хеджирования, который продолжает учитываться в отчете о финансовом положении, переклассифицируется из статьи "Прочие активы" в статью "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" (из статьи "Прочие обязательства" в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"). Если операция хеджирования больше не соответствует условиям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, к которой применяется метод эффективной ставки процента, амортизируется в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода до погашения хеджируемой статьи.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имела место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, подлежат пересчету и отражению в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных, в свою очередь, на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета отчетности, основаны на ценах 1998 года, при этом базовый индекс составляет 100.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении. Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами кредитной организации и не включаются в отчет о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательств

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства. В случае высокой вероятности исполнения банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств банком потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

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

Условные обязательства возникают вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у банка обязательства зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых банком. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления. К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений. Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в

государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором банк учитывает соответствующие расходы. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному. При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и банк предполагает выплату выходных пособий.

Выходные пособия работникам отражаются по статье "Прочие обязательства" отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках. К вознаграждениям работникам после окончания трудовой деятельности относится дополнительное пенсионное обеспечение работников кредитной организации.

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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Изменения в учетной политике, бухгалтерских оценках и представлении финансовой отчетности. Ошибки в финансовой отчетности.

Изменения в Учетную политику Банка возможны в случаях:

- изменения МСФО или интерпретации;
- с целью улучшения отражения событий и сделок согласно внутреннему порядку или профессиональному суждению, не противоречащему российскому законодательству и МСФО.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее, или не были существенными.

Изменение в Учетной политике должно быть применено ретроспективно, если сумма корректировки, относящейся к предыдущим периодам, в достаточной степени поддается определению. Любая полученная корректировка должна представляться в отчете как корректировка сальдо нераспределенной прибыли (накопленного дефицита) на начало периода. Сравнительная информация должна пересчитываться, когда это практически осуществимо.

Когда изменения в Учетной политике оказывают существенное влияние на текущий или предшествующие периоды, или могут оказывать существенное воздействие на последующие периоды, Банк должен раскрывать следующую информацию:

- название стандарта или интерпретации, вызвавшего изменения;
- сущность изменения учетной политики;
- сумму корректировки для текущего и для предшествующих периодов;
- информацию о том, что сравнительная информация была пересчитана, или что сделать это было практически невозможно.

Повторение раскрытия этой информации в финансовой отчетности последующих периодов не требуется.

Изменения в бухгалтерских оценках.

В результате неопределенностей, свойственных хозяйственной деятельности, многие статьи финансовой отчетности не могут быть оценены точно, а могут быть лишь рассчитаны приблизительно. Расчетная оценка предполагает суждения, основывающиеся на самой свежей, доступной и надежной информации.

Использование обоснованных расчетных оценок является важной частью подготовки финансовой отчетности и не снижает степени ее надежности.

Расчетная оценка может требовать пересмотра, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась, или в результате появления новой информации или накопления опыта. По своей природе

пересмотр расчетной оценки не имеет отношения к предыдущим периодам и не является корректировкой ошибки.

Применяемое изменение в базе оценки является изменением в учетной политике, а не изменением в бухгалтерской оценке.

Когда трудно отличить изменение в учетной политике от изменения в бухгалтерской оценке, оно учитывается как изменение в бухгалтерской оценке.

Влияние изменения бухгалтерской оценки должно быть признано перспективно посредством включения в прибыль или убыток периода, когда изменение имело место, если оно влияет только на данный период, или периода, когда изменение имело место, и будущих периодов, если оно влияет как на этот, так и на будущие периоды, за исключением случаев, когда изменения в бухгалтерских оценках служат причиной изменений в активах и в обязательствах или имеют отношение к статье капитала. В этих случаях изменения в бухгалтерских оценках должны признаваться путем корректировки балансовой стоимости соответствующего актива, обязательства или статьи капитала в периоде изменения.

Перспективное признание влияния изменения бухгалтерской оценки означает, что изменение применяется к операциям, прочим событиям и условиям с даты изменения в расчетной оценке. Изменение в бухгалтерской оценке может влиять только на прибыль или убыток текущего периода или текущего и будущих периодов. Влияние изменения на будущие периоды, если таковое имеется, признается как доход или расход в этих будущих периодах.

Предприятие должно раскрыть характер и сумму изменений в бухгалтерских оценках, оказывающих влияние в текущем периоде, или тех, которые, как ожидается, окажут влияние в будущих периодах, за исключением случаев раскрытия влияния на будущие периоды, когда практически невозможно оценить это влияние.

Если величина влияния на будущие периоды не раскрывается, так как оценка не является практически осуществимой, то предприятие должно раскрыть этот факт.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	32 377	32 153
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	56 219	135 035
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	1 917	971
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	90 513	168 159

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не осуществлял.

В составе остатков по счетам в Банке России на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года учтены депозиты, размещенные в Национальном Банке сроком до востребования и на 1 день, поскольку они представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Сумма данного размещения по состоянию на 30 июня 2018 года составила – 25 004 тыс. руб., на 31 декабря 2017 года составила 100 000 тыс. руб.

Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 23.

6. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства в других банках	0	16 960
Итого денежных средств и их эквивалентов	0	16 960

Средства других банков на 30 июня 2018 года – отсутствуют, за 31 декабря 2017 года – 16 960 тыс. руб. вексель Сбербанка.

7. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	7 759	7 811
по средствам в иностранной валюте	119	119
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 878	7 930

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте. По обязательным резервам проценты не начисляются.

Информация о справедливой стоимости обязательных резервов на счетах в Банке России представлена в Примечании 23.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	863 019	826 357
Кредиты физическим лицам	147 406	143 264
Дебиторская задолженность	12 431	13 622
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 022 856	983 243
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-129 093	-122 993
Итого кредитов и дебиторской задолженности	893 763	860 250

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в г. Кемерово и Кемеровской области, что представляет собой существенную концентрацию в одном регионе.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу (частным предпринимателям)	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	-86 323	-23 048	0	-13 622	-122 993
Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение в течение года	6 116	-13 410	0	1 194	- 6100
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2018 года	-80 207	-36 458	0	-12 428	-129 093

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 1 полугодия 2017 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу (частным предпринимателям)	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	-130 193	-27 674	0	-4 541	-162 408
Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение в течение года	49 300	674	0	-7 904	42 070
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	-81 893	-27 000	0	-12 445	-120 338

АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	659 311	64,46%	436 671	44,41%
Физические лица	147 406	14,41%	154 472	15,71%
Строительство	67 500	6,60%	76 116	7,74%
Финансовый лизинг	6 969	0,68%	106 975	10,88%
Сельское хозяйство	83 850	8,20%	177 650	18,07%
Прочие	57 820	5,65%	31 359	3,19%
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 022 856	100%	983 243	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	129 093		-122 993	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	893 763		860 250	

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
Текущие и индивидуально необесцененные	759 301	94 987		0	854 288
Итого текущих и необесцененных	759 301	94 987		0	854 288
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0		0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0		0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0		0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0		0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0		0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0		0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	35 157	26 347		8 168	69 672
- с задержкой платежа менее 30 дней	52 481	19 187		0	71 668
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	15 478	3 433		0	18 911
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	2 200		0	2 200
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	1 252		0	1 252

АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

- с задержкой платежа свыше 360 дней	602	0	4 263	4 865
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	103 718	52 419	12 431	168 568
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	863 019	147 406	12 431	1 022 856
За вычетом резерва под обесценение	-80 207	-36 458	-12 428	-129 093
Итого кредитов и дебиторской задолженности	782 812	110 948	3	893 763

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
Текущие и индивидуально необесцененные	74 458	45 894	0	0	120 352
Итого текущих и необесцененных	74 458	45 894	0	0	120 352
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	747 786	94 245	0	2 934	844 965
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	2 863	2 863
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	3 562	3 562
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 511	1 186	0	0	4 697
- с задержкой платежа свыше 360 дней	602	1 939	0	4 263	6 804

АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за полугодие, закончившееся

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

360 дней

Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	751 899	97 370	0	13 622	862 891
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	826 357	143 264	0	13 622	983 243
За вычетом резерва под обесценение	-86 323	-23 048	0	-13 622	-122 993
Итого кредитов и дебиторской задолженности	740 034	120 216	0	0	860 250

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	131 584	12 431	144 015
Кредиты, обеспеченные:				
- имуществом	614 494	8 720	0	623 214
- поручительством и гарантией	248 525	7 102	0	255 627
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	863 019	147 406	12 431	1 022 856
За вычетом резерва под обесценение	-80 207	-36 458	-12 428	-129 093
Итого кредитов и дебиторской задолженности	782 812	110 948	3	893 763

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	601	109 765	12 347	159 969
Кредиты, обеспеченные:				
- имуществом	486 898	24 990	1 275	560 130
- поручительством и гарантией	338 858	8 509	0	337 161
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	826 357	143 264	13 622	983 243
За вычетом резерва под обесценение	-86 323	-23 048	-13 622	-122 993
Итого кредитов и дебиторской задолженности	740 034	120 216	0	860 250

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

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи

процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

В случае если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- собственные векселя Банка;
- ценные бумаги;
- имущественные права требования;
- оборудование.

Возможно предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц. Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Банком юридическому лицу возможно только в качестве дополнительного обеспечения, при наличии другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Банка.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- земельные участки.

В некоторых случаях для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика-физического лица или страхования заемщика-физического лица от несчастных случаев.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представлена в Примечании 23. Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 24.

9. Инвестиционное имущество

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Стоимость на начало года	309 759	286 181
Поступления	24 180	16 027
Выбытие	0	-16 112
Доведение стоимости до справедливой	0	6 096
Переклассификация из инвестиционной недвижимости	0	17 567
Стоимость на конец года	333 939	309 759

Объекты недвижимого имущества, полученные Банком по соглашениям об отступном в счет погашения задолженности по кредитным договорам, представляют собой земельные участки и нежилое помещение, которые были классифицированы в категорию «инвестиционное имущество» (поскольку удерживаются Банком с целью получения арендных платежей и доходов от прироста стоимости капитала) и отражены по справедливой стоимости, которая основывалась на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определялась на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Информация о справедливой стоимости инвестиционного имущества представлена в Примечании 23.

10. Основные средства

Движение по счетам основных средств за первое полугодие 2018, закончившееся 30 июня 2018, представлено в следующей таблице:

	Земля	Здания	Офисное и прочее оборудование	Капитальные вложения	ИТОГО
Первоначальная стоимость					
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	7 994	135 380	12 959	200	156 533
Поступления	0	0	2 500	0	2 500
Выбытия	0	0	-122	0	-122
Рекласс	0	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2018 года	7 994	135 380	15 337	200	158 911
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2017 года	0	-30 817	-5 958	0	-36 775
Амортизационные отчисления	0	-1 354	-796	0	-2 150
Выбытия	0	317	122	0	439
Рекласс	0	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2018 года	0	-31 854	-6 632	0	-38 486
Остаточная стоимость на конец периода	7 994	103 526	8 705	200	120 425

Основные средства

Движение по счетам основных средств за 2017 год представлено в следующей таблице:

Прим.	Земля	Здания	Офисное и прочее оборудование	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало 2017 года	6 709	152 244	12 742	200	171 895
Поступления	0	0	4 910	0	4 910
Выбытия	0	0	-4 693	0	-4 693
Рекласс	0	-18 258	0	0	-18 258
Переоценка	1 285	1 394	0	0	2 679
Остаток на конец 2017 года	7 994	135 380	12 959	200	156 533
Накопленная амортизация					
Остаток на начало 2017 года	0	-28 375	-9 242	0	-37 617
Амортизационные отчисления	0	-2 816	-1 312	0	-4 128
Выбытия	0		4 596	0	4 596
Рекласс	0	691	0	0	691

АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Переоценка	0	-317	0	0	-317
Остаток на конец 2017 года	0	-30 817	-5 958	0	-36 775
Остаточная стоимость на конец периода	7 994	104 563	7 001	200	119 758

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года. Оценка выполнялась ООО "Финансы Бизнес Консалтинг", обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений. Оценка выполнялась в соответствии с требованиями Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» № 135-ФЗ от 29.07.1998г. Справедливая стоимость была рассчитана в соответствии с общепринятой методологией оценки рыночной стоимости объектов. При определении справедливой стоимости использовались следующие подходы к оценке – затратный подход, сравнительный подход, доходный подход.

Стоимость основных средств на 30 июня 2018 года составляет 158 911 тыс. руб., сумма накопленной амортизации – 38 486 тыс. руб., балансовая стоимость – 120 425 тыс. руб.

Стоимость основных средств на 31 декабря 2017 года составляет 156 533 тыс. руб., сумма накопленной амортизации – 36 775 тыс. руб., балансовая стоимость – 119 758 тыс. руб.

Информация о справедливой стоимости основных средств представлена в Примечании 23.

11. Нематериальные активы

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов за первое полугодие 2017 года, закончившееся 30 июня 2017:

Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	949
Первоначальная стоимость	
Остаток на 31 декабря 2017 года	1722
Поступления	83
Переоценка	0
Рекласс	0
Выбытие	0
Остаток на 30 июня 2018 года	1 805
Накопленная амортизация	
Остаток на 31 декабря 2017 года	-773
Амортизационные отчисления	-191
Переоценка	
Рекласс	0
Выбытия	0
Остаток на 30 июня 2018 года	-964
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	841

В первом полугодии 2018, закончившимся 30 июня 2018, года Банком были приобретены лицензии, которые были классифицированы, как нематериальные активы.

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов за 2017 год:
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года

Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	0
Первоначальная стоимость	
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 445
Поступления	277
Переоценка	0
Выбытия	0
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 722
Накопленная амортизация	
Остаток на 31 декабря 2016 года	-387
Амортизационные отчисления	-386
Переоценка	0
Выбытия	0
Остаток на 31 декабря 2017 года	-773
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	949

В 2017 году Банком были приобретены лицензии, а также права на программы для ЭВМ, которые были классифицированы, как нематериальные активы.

Информация о справедливой стоимости нематериальных активов представлена в Примечании 23.

12. Прочие активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 952	1 952
Предоплаты за работы и услуги	2 055	828
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	0	135
Прочие	557	661
Резервы на возможные потери	-2 945	-1 922
Итого прочих активов	1 619	1 654

Далее представлено движение резерва за 2018 и 2017 года:

	2018	2017
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	-1 922	-1 145
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	-1 023	- 796,00
Списание прочих активов за счет резерва	0	19,00
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня отчетного года	-2 945	-1 922

13. Средства других банков

Средств других банков на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года – отсутствуют.

14. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации	0	0
Государственные и общественные организации текущие (расчетные)	0	0

АКБ "Кузбассхимбанк"(ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

счета		
Государственные и общественные организации срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	43 217	64 628
Прочие юридические лица текущие (расчетные) счета	37 359	63 910
Прочие юридические лица срочные депозит	5 858	718
Физические лица	992 709	998 413
Физические лица текущие счета (вклады до востребования)	38 885	9 008
Физические лица срочные вклады	953 824	989 405
Итого средств клиентов	1 035 926	1 063 041

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ клиентов Банка по отраслям:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	992 709	95,83%	998 413	93,92%
Строительство	1 187	0,11%	1 132	0,11%
Торговля	30 090	2,91%	50 253	4,73%
Предприятия сферы услуг (социально-бытовые и коммунальные услуги, услуги охраны, прочие услуги)	6 235	0,60%	3 451	0,32%
Производство	2 439	0,24%	1 963	0,18%
Телекоммуникация, связь	0	0,00%	0	0,00%
Финансовая деятельность	156	0,01%	713	0,07%
Прочее	3 110	0,30%	7 116	0,67%
Итого средств клиентов	1 035 926	100%	1 063 041	100%

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 23.

Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 24.

15. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Заработная плата работникам	0	0
Резерв по неиспользованным отпускам	4 688	4 551
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	245	214
Кредиторская задолженность	199	139
Резерв - оценочное обязательство	0	0
Прочие	193	197
Итого прочих обязательств	5 325	5 101

Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 24.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный период.

	2018	2017
Резерв под условные обязательства на 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	195
Создание / восстановление резерва в течение года	0	-195

Списание за счет резерва	0	0
Резерв под условные обязательства на 30 июня отчетного года	0	0

16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, согласно учредительным документам Банка, по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 133 437 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года - 133 437 тысяч рублей), количество разрешенных к выпуску акций на 30 июня 2018 года – 386 480 (на 31 декабря 2017 года – 386 480).

	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2016 года	386 480	120 381	13 056	133 437
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
На 30 июня 2017 года	386 480	120 381	13 056	133 437
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2017 года	386 480	120 381	13 056	133 437
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
На 30 июня 2018 года	386 480	120 381	13 056	133 437

Далее представлена информация о номинальной величине зарегистрированного уставного капитала и эмиссионном доходе Банка с учетом корректировки пересчета до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года:

	Обыкновенные акции		Эмиссионный доход		Итого	
	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
На 31 декабря 2016 года	38 648	120 381	8 860	13 056	47 508	133 437
На 30 июня 2017	38 648	120 381	8 860	13 056	47 508	133 437
На 31 декабря 2017 года	38 648	120 381	8 860	13 056	47 508	133 437
На 30 июня 2018 года	38 648	120 381	8 860	13 056	47 508	133 437

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Владельцы обыкновенных акций, согласно учредительным документам Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров, получать информацию о деятельности Банка, получать дивиденды.

Ограничений на получение дивидендов нет.

17. Процентные доходы и расходы

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня

	2018	2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	81 753	95 023
Средства в других банках	213	8
Средства, размещенные в Банке России	2 673	3 226
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Итого процентных доходов	84 639	98 257
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-39	-604
Срочные вклады физических лиц	-39 411	-50 125
Итого процентных расходов	-39 450	-50 729
Чистые процентные доходы	45 189	47 528

Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 24.

18. Комиссионные доходы и расходы

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня

	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	695	839
Комиссия по кассовым операциям	2 035	3 033
Прочие	0	21
Итого комиссионных доходов	2 730	3 893
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-168	-205
Прочие	-85	-104
Итого комиссионных расходов	-253	-309
Чистый комиссионный доход	2 477	3 584

Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 24.

19. Прочие операционные доходы

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня

	2018	2017
Доход от сдачи в аренду	2 192	1 625
Доход от выбытия основных средств	0	762
Доход от выбытия инвестиционного имущества	0	28
Прочее	117	8 302

Итого прочих операционных доходов	2 309	10 717
-----------------------------------	-------	--------

Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 24.

20. Операционные расходы

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня

	2018	2017
Расходы на персонал	47 391	36 154
Амортизация основных средств и НМА	1 991	2 203
Административные расходы	3 337	4 809
Расходы по операционной аренде	2 215	2 223
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	2 007	1 507
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 694	3 113
Расходы по страхованию	16 085	10 069
Реклама и маркетинг	46	57
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 981	3 303
Прочие	520	110
Итого операционных расходов	78 267	63 548

Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 24.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, и обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Банка.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. Если Банк не удовлетворяет требованиям Банка России, в отношении него могут быть применены определенные санкции. Нормативный капитал основан на отчетах Банка, подготовленных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, которые существенно отличаются от стандартов МСФО.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал	325 879	365 871
Дополнительный капитал	65 448	80 648
Итого нормативного капитала	391 327	446 519

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	120 381	120 381
Эмиссионный доход	13 056	13 056
Нераспределенная прибыль	-184 144	-138 595
Итого капитала 1-го уровня	-50 707	-5 158
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	96 835	96 835
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	348 310	324 130
Итого капитала 2-го уровня	445 145	420 965
Итого капитала	394 438	415 807

22. Условные обязательства

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Судебные разбирательства. На отчетную дату, 30 июня 2018 года, и на предыдущую отчетную дату, 31 декабря 2017 года, Банка имеет(ел) незавершенные судебные разбирательства, в том числе и с Центральным банком Российской Федерации в лице отделения по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации.

С существующими и неоконченными судебными разбирательствами Банка можно ознакомиться на сайте: <http://kad.arbitr.ru>.

Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформирован резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

В отношении полученных от учредителей в качестве вклада в имущество банка объектов основных средств налоговым законодательством четко не установлены правила их оценки, вследствие чего исходя из арбитражной практики руководством принято решение признавать налоговую стоимость таких объектов равной рыночной стоимости, соответственно по таким объектам не возникает отложенного налогового обязательства.

Обязательства капитального характера. На 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк имеет обязательства капитального характера по реконструкции здания на сумму 200 тыс. руб. и 200 тыс. руб., соответственно.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
До 1 года	3 497	3 497
От 1 до 5 лет	17 485	17 485
Свыше 5 лет	3 497	3 497
Итого обязательств по операционной аренде	24 479	24 479

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 "Договоры страхования" несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	5 531	24 004
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Резерв под обесценение	-91	-510
Итого обязательств кредитного характера	5 440	23 494

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Под неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки, в соответствии с МСФО 9.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

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

Для определения справедливой стоимости приоритетным является рыночный подход – метод оценки, при котором для определения справедливой стоимости используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными активами или обязательствами. При этом максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные. Наиболее надежная оценка справедливой стоимости – ценовая котировка активного рынка, которая, при ее доступности, обязательно используется без корректировок.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется ко вкладам со сроком до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Справедливая стоимость котированных облигаций основывается на котировках на отчетную дату.

Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных обязательств, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием эффективных процентных ставок по амортизированной стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств на 30 июня 2018 года:

	30 июня 2018 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	90 513	90 513	0	0
- Наличные средства	32 377	32 377	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	56 219	56 219	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 878	7 878	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 917	1 917	0	0
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	893 763	0	0	893 763
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционное имущество</i>	333 939	0	0	333 939
<i>Основные средства</i>	120 425	0	0	120 425
<i>Нематериальные активы</i>	841	0	0	841

АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Итого финансовых активов	1439 481	90 513	0	1 348 968
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства клиентов</i>	1 035 926	0	1 035 926	0
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	0	0	0	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	37 359	0	37 359	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	5 858	0	5 858	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	38 885	0	38 885	0
- Срочные вклады физических лиц	953 824	0	953 824	0
Итого финансовых обязательств	1 035 926	0	1 035 926	0

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	176 089	176 089	0	0
- Наличные средства	32 153	32 153	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	135 035	135 035	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 930	7 930	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	971	971	0	0
<i>Средства в других банках</i>	16 960	16 960	0	0
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	860 250	0	0	860 250
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционное имущество</i>	309 759	0	0	309 759
<i>Нематериальные активы</i>	949	0	0	949
Итого финансовых активов	1 486 782	193 049	0	1 293 733
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства клиентов</i>	1 063 041	0	1 063 041	0
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	0	0	0	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	63 910	0	63 910	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	718	0	718	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	9 008	0	9 008	0
- Срочные вклады физических лиц	989 405	0	989 405	0
Итого финансовых обязательств	1 063 041	0	1 063 041	0

24. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов, РКО. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Данные при подсчете по схеме «остаток на начало периода +/- обороты» могут не совпадать с данными «остаток на конец периода» не только из-за влияния курсовых разниц иностранных валют, но и по причине изменения в составе связанных сторон в течение отчетного периода.

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	8 900	1 404	0	10 304
Средства клиентов	17	1 243	0	1 260

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	9 108	528	136	9 772
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	-275	-12	0	-287
Средства клиентов	768	25	0	793

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2018 года, закончившееся 30 июня 2018:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	651	40	0	691
Процентные расходы	38	2	0	40
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0
Комиссионные доходы	9	263	0	272
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2017 года, закончившееся 30 июня 2017:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	340	102	87	529
Процентные расходы	0	-2 285	0	-2 285
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0
Комиссионные доходы	21	10	6	37
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	-2 062	-2 009	0	-4 071
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	-1	0	-1

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение первого полугодия 2018 года, закончившееся 30 июня 2018, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
--	----------------------	--	--------------------------------	-------

АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за полугодие, закончившееся

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	персонал		стороны	
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	250	1 050	0	1 300
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	495	0	495

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1950	270	0	2 220
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	4 057	544	0	4 601

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за первое полугодие 2018 года, закончившееся 30 июня 2018, и 2017 год, закончившийся 31 декабря 2017:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	22 744	44 767
В том числе крупным акционерам	4 130	32 820

25. События после отчетной даты

События после отчетной даты, 28.08.2018 года, к которым необходимо привлечь внимания, не происходили.

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2018 года.

Заместитель Председателя Правления

Хаблюк Ю.А.



Главный Бухгалтер

Туманов М.С.