



ООО «АФ «Бик»
ОРНЗ 11003012987
121099, Российская Федерация,
г. Москва, Прямой переулок, д. 3, стр. 1
тел. 8 (800) 333 02 62
www.bicapital.ru

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРАМ РЕГИОНАЛЬНОГО АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МОСКВА»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении РЕГИОНАЛЬНОГО АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МОСКВА» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (ОГРН – 1027739126865, 121019, г. Москва, Малый Знаменский переулок, дом 3-5/3/6, строение 9) по состоянию на 30 июня 2018 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении РЕГИОНАЛЬНОГО АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МОСКВА» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 30 июня 2018 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности РЕГИОНАЛЬНОГО АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МОСКВА» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Генеральный директор ООО «АФ «БИК»

С. Б. Тинкельман

Руководитель задания по аудиту



Е.С. Казакевич

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»,
ОГРН 1107746452131,
121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3 стр. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов
«Саморегулируемая организация аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА)»,
ОРНЗ 11003012987

28 августа 2018 г.

**РЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОСКВА»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

Москва
2018

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ | 5 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ | 6 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ | 7 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 8 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ | 10 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ | 12 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ | 31 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 4. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ | 31 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК | 31 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ | 32 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ | 33 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ | 36 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ | 36 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ» | 37 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 11. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ | 37 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 39 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ | 39 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 14. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ | 40 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 15. ДИВИДЕНДЫ | 41 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 16. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 41 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 17. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | 43 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 18. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК | 43 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | 43 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | 44 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 44 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 22. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 45 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ | 45 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ | 51 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ | 52 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 54 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ | 56 |

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

| | | | (тыс. руб.) |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|
| | Примечание | 30 июня 2018 (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 (аудированные данные) |
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | <u>3</u> | 111 030 | 99 407 |
| Обязательные резервы в Банке России | <u>4</u> | 5 272 | 5 113 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <u>5</u> | 8 460 | 319 |
| Финансовые активы по амортизированной стоимости | <u>8</u> | 180 000 | - |
| Средства в других финансовых институтах | <u>6</u> | 258 592 | 254 207 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | <u>7</u> | 425 756 | 466 224 |
| Нематериальные активы | | 2 404 | 2 730 |
| Имущество | | 1 483 | 1 638 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 1 626 | 1 283 |
| Отложенный налоговый актив | <u>13</u> | 1 161 | 763 |
| Прочие активы | <u>9</u> | 2 563 | 1 743 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | <u>10</u> | 4 611 | - |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 1 002 958 | 833 427 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | <u>11</u> | | |
| Средства других финансовых институтов | <u>11</u> | 148 | 255 |
| Средства клиентов | <u>11</u> | 648 821 | 483 706 |
| Прочие обязательства | <u>12</u> | 5 978 | 5 964 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | | - |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 654 947 | 489 925 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | <u>14</u> | 608 621 | 608 621 |
| Эмиссионный доход | | 70 000 | 70 000 |
| Прочие резервы | | 64 | 64 |
| Накопленный дефицит | | (330 674) | (335 183) |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | 348 011 | 343 502 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 1 002 958 | 833 427 |

От имени Правления Банка:

 Заместитель Председателя
 Правления Банка
 Сиротинин И.И.

 Главный бухгалтер
 Никульцева Л.В.

«24» августа 2018 г.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

(тыс. руб.)

| | Примечание | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| Процентные доходы | 17 | 41 596 | 39 813 |
| Средства в других финансовых институтах | | 6 477 | 12 724 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | 31 673 | 24 792 |
| Долговые облигации по амортизированной стоимости | | 104 | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 3 342 | 2 297 |
| Процентные расходы | 17 | (13 449) | (16 291) |
| Средства других финансовых институтов | | (67) | - |
| Средства клиентов | | (13 382) | (16 291) |
| Текущие / (расчетные счета) | | - | - |
| Чистые процентные доходы | 17 | 28 147 | 23 522 |
| Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов | | (3 508) | (10 491) |
| Средства в других финансовых институтах | 6 | - | 6 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 7 | (3 508) | (10 497) |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение | | 24 639 | 13 031 |
| Комиссионные доходы | 19 | 18 380 | 17 350 |
| Комиссионные расходы | 19 | (2 219) | (2 143) |
| Чистые комиссионные доходы | 19 | 16 161 | 15 207 |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 18 | 36 | (45) |
| Расходы за вычетом доходов/(доходы за вычетом расходов) по операциям с иностранной валютой | | (1 538) | 2 315 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 8 830 | 8 563 |
| Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательств кредитного характера | | (4) | (11) |
| Прочие операционные доходы | 20 | 1 014 | 6 009 |
| Итого операционные доходы | | 49 138 | 45 069 |
| Операционные расходы | 21 | (45 023) | (51 964) |
| Прибыль до налогообложения | | 4 115 | (6 895) |
| Налог на прибыль | 13 | 398 | (152) |
| Прибыль (Убыток) за период | | 4 513 | (7 047) |
| Совокупная прибыль (убыток) за период | | 4 513 | (7 047) |

От имени Правления Банка:

 Заместитель Председателя
 Правления Банка
 Сиротинин И.И.
 «24» августа 2018 г.

 Главный бухгалтер
 Никульцева Л.В.


ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

(тыс. руб.)

| | Примечание | Акции | Эмиссионный доход | Накопленный дефицит | Прочие резервы | Итого собственный капитал |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------|---------|-------------------|---------------------|----------------|---------------------------|
| Остаток на 31 декабря 2016 года | | 608 621 | 70 000 | (330 264) | 60 | 348 417 |
| Совокупный доход за 6 месяцев 2017 года: | | | | | | |
| Чистая прибыль за 6 месяцев 2017 года | | - | - | (7 047) | - | (7 047) |
| Капитализация невостребованных денежных дивидендов в нераспределенной прибыли | | - | - | - | 4 | 4 |
| Объявленные денежные дивиденды | 15 | - | - | (4) | - | (4) |
| Остаток на 30 июня 2017 года | | 608 621 | 70 000 | (337 315) | 64 | 341 370 |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | | 608 621 | 70 000 | (335 183) | 64 | 343 502 |
| Совокупный доход за 6 месяцев 2018 года: | | | | | | |
| Чистая прибыль за 6 месяцев 2018 года | | - | - | 4 513 | - | 4 513 |
| Объявленные денежные дивиденды | 15 | - | - | (4) | - | (4) |
| Остаток на 30 июня 2018 года | | 608 621 | 70 000 | (330 674) | 64 | 348 011 |

От имени Правления Банка:

Заместитель Председателя
Правления Банка
Сиротинин И.И.



Главный бухгалтер
Никольцева Л.В.

«24» августа 2018 г.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(тыс. руб.)

| | Примечание | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 41 572 | 40 438 |
| Проценты уплаченные | | (13 449) | (16 291) |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 6 | (86) |
| Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с иностранной валютой | | (1 370) | 2 178 |
| Комиссии полученные | | 18 389 | 17 432 |
| Комиссии уплаченные | | (2 365) | (2 292) |
| Прочие операционные доходы | | 1 014 | 1 009 |
| Операционные расходы | | (44 766) | (52 041) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | (969) | (9 653) |
| Увеличение (Уменьшение) операционных активов | | 31 500 | (189 979) |
| Обязательные резервы в Банке России | | (225) | 148 |
| Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (8 071) | 17 421 |
| Средства в других финансовых институтах | | (3 517) | (90 890) |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | 44 072 | (115 465) |
| Прочие активы | | (759) | (1 193) |
| Увеличение операционных обязательств | | 154 425 | 19 683 |
| Средства других финансовых институтов | | 39 | 81 |
| Средства клиентов | | 154 063 | 16 878 |
| Прочие обязательства | | 323 | 2 724 |
| Чистый приток (отток) денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения | | 184 956 | (179 949) |
| Уплаченный налог на прибыль | 13 | (343) | (4 646) |
| Чистый приток (отток) денежных средств в результате операционной деятельности | | 184 613 | (184 595) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (284) | (1 115) |
| Выручка от реализации долгосрочных активов, классифицируемых, как "предназначенные для продажи" | | - | 60 000 |
| Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения | | (179 896) | - |
| Чистый отток (приток) денежных средств в результате инвестиционной деятельности | | (180 180) | 58 885 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |

| | Примечание | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные) |
|------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Дивиденды уплаченные | 15 | (4) | (4) |
| Чистый отток денежных средств в результате финансовой деятельности | | (4) | (4) |
| Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 7 194 | 20 |
| Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов | | 11 623 | (125 694) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 3, 22 | 99 407 | 277 484 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 3, 22 | 111 030 | 151 790 |

От имени Правления Банка:


Заместитель Председателя
Правления Банка
Сиротинин И.И.




Главный бухгалтер
Никольцева Л.В.

«24» августа 2018 г.

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основные виды деятельности и их организация**1. Общие сведения**

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность РЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОСКВА» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее - Банк) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. По отношению к данной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности проводился аудит.

РЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОСКВА» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) - далее Банк - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества в 1991 году. В связи с требованиями законодательства в 2014 году Банк изменил название формы собственности на ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО.

Банк работает на основании банковской лицензии №1661, выданной Центральным банком Российской Федерации:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 28 ноября 2014 года №1661;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 28 ноября 2014 года №1661.

Кроме того Банк имеет лицензии:

- лицензия от 27 декабря 2000 года №077-04253-100000 на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия от 27 декабря 2000 года №077-04302-010000 на осуществление дилерской деятельности;
- лицензия от 27 декабря 2000 года №077-04337-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- лицензия от 29 декабря 2000 года №077-04415-000100 на осуществление депозитарной деятельности.

Основными направлениями деятельности, где сосредоточены значительные операции Банка, оказывающие влияние на формирование финансовых результатов Банка в отчетном периоде, являлись:

1. привлечение денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов) во вклады до востребования и на определенный срок на условиях гарантированной возвратности и платности;
2. размещение денежных в кредиты юридических и физических лиц на условиях срочности, платности и возвратности;
3. размещение денежных средств в кредиты и депозиты кредитных организаций (в том числе Банк России) на условиях срочности, платности и возвратности;
4. открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и физических лиц, а также осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе осуществление переводов физических лиц без открытия счета;

5. кассовое обслуживание и пересчет денежных средств физических и юридических лиц;
6. операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме за свой счет и по поручению клиентов;
7. предоставление в аренду банковских ячеек и сейфов;
8. выпуск и обслуживание расчетных банковских карт MasterCard.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 121019, Российская Федерация, г. Москва, Малый Знаменский переулок, д. 3-5/3/6, строение 9. Основным местом ведения деятельности Банка является город Москва.

Среднесписочная численность персонала Банка на 30 июня 2018 года составила 92 человека (2017 – 92 человека).

С 9 ноября 2012 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов за номером 999. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 1 400 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1 400 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

В мае 2012 года Банком открыто представительство в городе Красноярске Красноярского края. Филиалы и представительства на территории иностранных государств отсутствуют.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций, а также не является дочерней или зависимой организацией по отношению к другим организациям. Таким образом, Банк не входит в состав банковской (консолидированной) группы в связи с чем, консолидированная бухгалтерская отчетность не составлялась.

По состоянию на 30 июня 2018 года основными собственниками Банка являются:

| Собственник | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|-------------------------|------------------|------------------|
| | Удельный вес, %% | Удельный вес, %% |
| Юридические лица | | |
| ООО «Росфракт» | 9,990 | 9,990 |
| ООО «Ремеди С» | 9,990 | 9,990 |
| ООО «Бизнес Гармония» | 9,990 | 9,990 |
| ООО «Валор М» | 9,990 | 9,990 |
| ООО «Бейс Транс» | 9,990 | 9,990 |
| ООО «Новопроект» | 9,854 | 9,854 |
| Прочие акционеры | 0,011 | 0,011 |
| Физические лица | | |
| Конопкин М. Г. | 19,512 | 19,512 |
| Сиротинин И. А. | 12,195 | 12,195 |
| Кожемякин О. А. | 7,858 | 7,858 |
| Науменко Е. Н. | 0,612 | 0,612 |
| Науменко Е. Н. | 0,008 | 0,008 |
| Всего | 100,00 | 100,00 |

Настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) была утверждена Заместителем Председателя Правления Банка 24 августа 2018 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики**1. Принципы подготовки финансовой отчетности**

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», которые оценивались по справедливой стоимости.

Промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка промежуточной сокращенной неконсолидированной 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. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 30 июня 2018 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации» Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (прибыли или убытки от изменения валютных курсов). При первом применении данных поправок организации не обязаны предоставлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Банк не обязан раскрывать дополнительную информацию в своей промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности, но раскроет дополнительную информацию в своей годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Организации должны применять данные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.» Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12» - требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 не применяются в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость (себестоимость) представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

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

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

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа 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 финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

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 активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально

признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты. Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое - «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» - сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Реструктурированные финансовые активы. В ходе текущей деятельности Банк реструктурирует финансовые активы, в основном кредиты.

Учет реструктуризаций, которые не ведут к прекращению признания финансовых активов. Если условия договора изменяются незначительно, реструктуризация финансовых инструментов учитывается посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

Учет реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов. Существенное изменение условий договора ведет к прекращению признания одного финансового

актива и признанию нового финансового актива по справедливой стоимости. Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

- изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

Во всех случаях, если реструктуризация финансовых активов связана с финансовыми трудностями заемщика, перед признанием реструктуризации производится оценка обесценения финансовых активов.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости

также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.4. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты, полученные или выплаченные, начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.5. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.6. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и

фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

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

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то

такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;

- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

5.2. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Взаимозачет финансовых инструментов

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 обязательство.

7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с линейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

8.3. Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

8.4. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по линейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Основные средства, которые отражены по справедливой стоимости, регулярно переоцениваются. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости. Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается линейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

| | |
|--------------------------------------------------|---------|
| Транспортные средства | 17% |
| Рабочие машины и оборудование | 20%-25% |
| Вычислительная техника | 20%-30% |
| Банковское оборудование | 10%-33% |
| Стационарное оборудование | 7%-20% |
| Грузовой и специальный автотранспорт | 10% |
| Мебель | 10% |
| Основные средства непроизводственного назначения | 20% |

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

| | |
|-------------------------|----------|
| Программное обеспечение | 10%-100% |
|-------------------------|----------|

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвилла, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвилла, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому

договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на линейной основе в течение срока действия договора гарантии.

13. 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 Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства.

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

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

14. Вознаграждения работникам и связанные с ним 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 производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников.

15. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи» и:

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвилл, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

17. Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2017 – 57,6002); 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 – 68,8668). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

18. Налоги на прибыль

18.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

18.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвилла, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса,

и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

19. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от характера, а также намерений банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения. К акциям,

полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда банк приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

20. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

| | Индекс потребительских цен | Коэффициент пересчета |
|------|----------------------------|-----------------------|
| 1998 | 1 216 400 | 2,24 |
| 1999 | 1 661 481 | 1,64 |
| 2000 | 1 995 937 | 1,37 |
| 2001 | 2 371 572 | 1,15 |
| 2002 | 2 730 154 | 1,00 |

21. 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 Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Наличные средства | 20 868 | 28 227 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 80 148 | 39 292 |
| Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях | | |
| Российской Федерации | 6 593 | 5 740 |
| других стран | 2 344 | 18 490 |
| Счета кредитной организации на ОРЦБ | 1 077 | 7 658 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 111 030 | 99 407 |

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка не было кредитных организаций - контрагентов (2017 г.: 1 кредитная организация - контрагент) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% статьи «Денежные средства и их эквиваленты». Совокупная сумма этих остатков составляла 0 тыс. руб. (2017 г.: 18 490 тыс. руб.), или 0% денежных средств и их эквивалентов (2017 г.: 18,6%).

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством России предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита. Размер обязательных резервов по МФСО на 30 июня 2018 года составил 5 272 тыс. руб., на 31 декабря 2017 года – 4 895 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

| | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------|
| Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости: | | |
| Корпоративные облигации | 8 460 | 319 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 460 | 319 |
| Краткосрочные | 8 460 | - |
| Долгосрочные | - | 319 |

Активы представляли собой облигации российских банков. Облигации номинированы в рублях. Срок погашения в 2018 году.

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

См. Примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

| | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|-------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России | 200 119 | 235 141 |
| Кредиты и депозиты в кредитных организациях | 30 106 | 4 435 |
| Средства в расчетах | 17 053 | - |
| Текущие счета кредитных организаций | 11 314 | 10 944 |
| Прочие размещенные средства | - | 3 687 |
| Итого средства в других финансовых институтах | 258 592 | 254 207 |
| За вычетом резерва под обесценение | - | - |
| Итого средства в других финансовых институтах, нетто | 258 592 | 254 207 |
| Краткосрочные | 258 592 | 254 207 |

Средства, размещенные в Банке России составляют 77,39% от средств в других финансовых институтах. По состоянию на 30 июня 2018 и 2017 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2018 у Банка не было остатков денежных средств в банках-контрагентах (2017: нет), превышающих 10% капитала Банка 34 801 тыс. руб. (2017: 34 350 тыс. руб.). Общая сумма этих средств составляла по состоянию на 30 июня 2018 0 тыс. руб. (2017: 0 тыс. руб.) или 0% (2017: 0%) от средств в других финансовых институтах.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

| 31 декабря 2017 | Текущие счета кредитных организаций |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Резерв под обесценение на 1 января: | (133) |
| Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода | 7 |
| Списание за счет резерва | 126 |
| Резерв под обесценение на 31 декабря: | - |

В отчетном периоде и по состоянию на отчетную дату 30 июня 2018 у Банка отсутствовали обесцененные средства в финансовых институтах, в связи с чем резерв под обесценение не формировался.

См. Примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других финансовых институтах. Анализ процентных ставок средств в других финансовых институтах, представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

| | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|---------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Юридические лица: | | |
| Коммерческое кредитование | 278 120 | 299 602 |
| Физические лица: | | |
| Кредитование под залог недвижимости | 150 565 | 144 938 |
| Потребительское кредитование | 34 239 | 45 620 |
| Жилищные кредиты | 10 085 | 19 809 |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 473 009 | 509 969 |
| За вычетом резерва под обесценение | (47 253) | (43 745) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто | 425 756 | 466 224 |
| Краткосрочные | 274 664 | 275 527 |
| Долгосрочные | 198 345 | 234 442 |

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 7 заемщиков, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам (2017 год: 4 заемщика). Валовая стоимость этих кредитов на 30 июня 2018 года составляла 344 524 тыс. руб. (2017 год: 210 156 тыс. руб.).

Сумма резерва под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 30 июня 2018 и 2017 годов (47 253) тыс. руб. и (43 745) тыс. руб. соответственно.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

| 30 июня 2018 | Юридические лица |
|------------------------------------------------------|---------------------------|
| | Коммерческое кредитование |
| Резерв под обесценение на 1 января: | (28 913) |
| (Отчисления в резерв под обесценение в течение года) | (4 080) |
| Резерв под обесценение на 30 июня: | (32 993) |

| 30 июня 2018 | Физические лица | | |
|--------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| | Потребительское кредитование | Кредитование под залог недвижимости | Жилищные кредиты |
| Резерв под обесценение на 1 января: | (3 471) | (9 974) | (1 387) |

| | | | |
|-------------------------------------------------------|----------------|-----------------|--------------|
| Восстановление резерва под обесценение в течение года | 47 | - | 580 |
| (Отчисления в резерв под обесценение в течение года) | - | (55) | - |
| Резерв под обесценение на 30 июня: | (3 424) | (10 029) | (807) |

| 2017 | Юридические лица | |
|------------------------------------------------------|---------------------------|--|
| | Коммерческое кредитование | |
| Резерв под обесценение на 1 января: | (18 228) | |
| (Отчисления в резерв под обесценение в течение года) | (10 685) | |
| Резерв под обесценение на 31 декабря: | (28 913) | |

| 2017 | Физические лица | | |
|-------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| | Потребительское кредитование | Кредитование под залог недвижимости | Жилищные кредиты |
| Резерв под обесценение на 1 января: | (2 532) | (6 710) | (2 339) |
| Восстановление резерва под обесценение в течение года | - | - | 952 |
| (Отчисления в резерв под обесценение в течение года) | (939) | (3 264) | - |
| Резерв под обесценение на 31 декабря: | (3 471) | (9 974) | (1 387) |

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

| | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|--------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Предприятия торговли | 228 151 | 254 059 |
| Частные лица | 194 889 | 210 367 |
| Строительство | 49 969 | 45 543 |
| | | |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 473 009 | 509 969 |

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

| | Юридические лица | |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--|
| | Коммерческое кредитование | |
| Непросроченные и необесцененные | - | |
| Непросроченные и частично обесцененные | 277 665 | |
| <i>Индивидуально обесцененные:</i> | | |
| с задержкой платежа свыше 360 дней | 455 | |
| Итого индивидуально обесцененные кредиты | 455 | |
| Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 278 120 | |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (32 993) | |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 245 127 | |

| | Физические лица | | |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| | Потребительское кредитование | Кредитование под залог недвижимости | Жилищные кредиты |
| Непросроченные и необесцененные | - | 55 103 | - |
| Непросроченные и частично обесцененные | 34 239 | 95 462 | 10 085 |
| Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 34 239 | 150 565 | 10 085 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (3 424) | (10 029) | (807) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 30 815 | 140 536 | 9 278 |

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

| | Юридические лица |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| | Коммерческое кредитование |
| Непросроченные и частично обесцененные | 299 053 |
| Индивидуально обесцененные: | |
| с задержкой платежа менее 30 дней | 549 |
| Итого индивидуально обесцененные кредиты | 549 |
| Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 299 602 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (28 913) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 270 689 |

| | Физические лица | | |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| | Потребительское кредитование | Кредитование под залог недвижимости | Жилищные кредиты |
| Непросроченные и необесцененные | - | 53 040 | - |
| Непросроченные и частично обесцененные | 43 389 | 91 898 | 19 809 |
| Просроченные, но необесцененные: | | | |
| с задержкой платежа менее 30 дней | 2 231 | - | - |
| Итого просроченные, но необесцененные | 2 231 | - | - |
| Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 45 620 | 144 938 | 19 809 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (3 471) | (9 974) | (1 387) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 42 149 | 134 964 | 18 422 |

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

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 не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является 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.

Анализ сроков погашения представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

| | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| Корпоративные облигации | 180 000 | - |
| | | |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 180 000 | - |
| | | |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто | 180 000 | - |
| | | |
| Краткосрочные | 180 000 | - |

Активы представляли собой облигации российских банков. Облигации номинированы в рублях. Срок погашения в 2018 году. Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's.

Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------|
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 1 560 | 1 197 |
| Предоплата по налогам | 1 001 | 539 |
| Требования по комиссионным доходам по банковским операциям (наращенные доходы) | 4 | 13 |
| Итого прочие нефинансовые активы | 2 565 | 1 749 |
| (Отчисления в резерв под обесценение) | (2) | (6) |
| Итого прочие нефинансовые активы, нетто | 2 563 | 1 743 |
| | | |
| Итого прочие активы, нетто | 2 563 | 1 743 |
| | | |
| Краткосрочные | 2 565 | 1 749 |

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Сверка счета оценочного резерва по прочим нефинансовым активам:

| 30 июня 2018 | Наращенные доходы |
|------------------------------------------------------|-------------------|
| Резерв под обесценение на 1 января: | (6) |
| (Отчисления в резерв под обесценение в течение года) | (4) |
| Суммы, списанные в течение года как безнадежные | 8 |
| Резерв под обесценение на 30 июня: | (2) |

| 2017 | Наращенные доходы |
|------------------------------------------------------|-------------------|
| Резерв под обесценение на 1 января: | (14) |
| (Отчисления в резерв под обесценение в течение года) | (23) |
| Суммы, списанные в течение года как безнадежные | 31 |
| Резерв под обесценение на 31 декабря: | (6) |

ПРИМЕЧАНИЕ 10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

| | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------|
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | | |
| Имущество | 4 611 | - |
| | | |
| Итого долгосрочных активов, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 4 611 | - |

В составе долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», отражено, полученное в результате заключения соглашений об отступном, следующее имущество:

- Земельные участки. Кадастровые номера 50:31:0020102:46 и 50:31:0020102:136. Получены на основании Соглашения о предоставлении отступного 955/02-О от 22.06.2018.

Банк планирует проводить активные маркетинговые мероприятия по реализации активов после завершения регистрационных действий и рассчитывает завершить продажу до 31 мая 2019 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

| | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|----------------------------------------------------------------|--------------|-----------------|
| Средства других финансовых институтов | | |
| Расчеты с фондовыми биржами, платежными и расчетными системами | 148 | 109 |
| Наращенные доходы | - | 146 |
| Итого средства других финансовых институтов | 148 | 255 |
| | | |
| Краткосрочные | 148 | 255 |
| | | |

| | | |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Средства клиентов | | |
| | | |
| Коммерческие организации | | |
| Текущие/расчётные счета | 266 434 | 117 706 |
| Срочные депозиты | 14 | 14 |
| Индивидуальные предприниматели | | |
| Текущие/расчётные счета | 1 056 | 982 |
| Физические лица | | |
| Срочные депозиты | 360 697 | 353 256 |
| Текущие/расчётные счета | 20 594 | 11 368 |
| | | |
| Прочее | 24 | 380 |
| Средства клиентов в расчетах | 2 | - |
| | | |
| Итого средства клиентов | 648 821 | 483 706 |
| Краткосрочные | 644 303 | 483 706 |
| Долгосрочные | 4 518 | - |

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 в Банке не было остатков денежных средств других финансовых институтов и средств клиентов, превышающих 10% капитала.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 30 июня 2018 | | 31 декабря 2017 | |
|-----------------------------------------------|----------------|---------------|-----------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 381 305 | 58,77 | 364 625 | 75,38 |
| Предприятия торговли | 106 342 | 16,39 | 41 590 | 8,62 |
| Строительство, архитектура | 57 286 | 8,83 | 3 859 | 0,80 |
| Транспорт | 32 696 | 5,04 | 18 657 | 3,84 |
| Маркетинг, реклама | 28 236 | 4,35 | - | - |
| Охранная деятельность | 22 162 | 3,42 | 24 140 | 4,99 |
| Туризм | 4 897 | 0,75 | 2 246 | 0,45 |
| Телекоммуникации | 3 111 | 0,48 | 1 729 | 0,36 |
| Производство | 2 896 | 0,45 | 5 766 | 1,20 |
| Финансы и инвестиции | 1 018 | 0,16 | 1 715 | 0,35 |
| Операции с недвижимостью | 1 013 | 0,16 | - | - |
| Медицина образование | 884 | 0,14 | - | - |
| Культура, спорт | 42 | 0,00 | - | - |
| Добыча руд, угля и прочих полезных ископаемых | - | - | 1 | 0,00 |
| Прочие | 6 933 | 1,06 | 19 378 | 4,01 |
| | | | | |
| Итого средств клиентов | 648 821 | 100,00 | 483 706 | 100,00 |

Анализ сроков погашения финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|------------------------------------------------|--------------|-----------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Производные финансовые инструменты | 190 | 22 |
| Обязательства по ФОР | 152 | 218 |
| Расчеты по брокерским операциям | - | 241 |
| | | |
| Итого прочие финансовые обязательства | 342 | 481 |
| | | |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Заработная плата | 2 997 | 2 831 |
| Кредиторская задолженность и авансы полученные | 1 594 | 1 650 |
| Налоги и взносы к уплате | 1 045 | 1 002 |
| | | |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 5 636 | 5 483 |
| | | |
| Итого прочие обязательства | 5 978 | 5 964 |
| | | |
| Краткосрочные | 5 978 | 5 964 |

По состоянию на 30 июня 2018 года основная сумма прочих обязательств Банка представлена:

- расчетами с работниками по оплате неиспользованных отпусков в размере 2 997 тыс. руб. или 50,13% от суммы прочих обязательств (2017 год: 2 831 тыс. руб. или 47,47%);
- налоги к уплате в размере 1 045 тыс. руб. или 17,48% от суммы прочих обязательств (2017 год: 1 002 тыс. руб. или 16,80%)

ПРИМЕЧАНИЕ 13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие элементы:

| | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | - | - |
| Изменения Отложенного налогообложения: | | |
| Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков | 1 161 | 327 |
| Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде | (763) | (479) |
| Итого расходов по налогу на прибыль | 398 | (152) |

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

В настоящее время в России действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые

взносы в Пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными акционерами в валюте Российской Федерации - российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и выплату своей доли в капитале в рублях.

С момента образования Банка уставный капитал увеличился с 60,1 тыс. деноминированных рублей до 205 000 тыс. рублей. В 2014 году Банк осуществил шестой дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций. Размещение акций произведено путем закрытой подписки. Отчет об итогах выпуска ценных бумаг зарегистрирован Банком России 21 октября 2014 года. В результате эмиссии были реализованы 400 000 акций по цене 275 рублей за акцию, уставный капитал был увеличен на 40 000 тыс. рублей, эмиссионный доход составил 70 000 тыс. рублей.

По состоянию на 30 июня 2018 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 2 049 845 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 100 деноминированных рублей каждая и 15 500 привилегированных - номинальной стоимостью 1 деноминированный рубль. В денежном выражении уставный капитал Банка составил 205 000 тыс. рублей.

| | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|-----------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Обыкновенные акции (доли в уставном капитале) | 204 984 | 204 984 |
| Привилегированные акции | 16 | 16 |
| Инфляционная корректировка | 403 621 | 403 621 |
| | | |
| Итого акционерный капитал | 608 621 | 608 621 |

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 30 июня 2018 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 4 940 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 70 881 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере

15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Дивиденды

| | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|----------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | По привилегированным акциям | По привилегированным акциям |
| Дивиденды к выплате на 1 января | - | 4 |
| Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода | 4 | - |
| Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода | (4) | (4) |
| Дивиденды к выплате за 30 июня | - | - |

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Условные активы и обязательства

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства России в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 30 июня 2018 года судебных разбирательств нет.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имел обязательства капитального характера (2017 год: нет) в отношении приобретения зданий и оборудования. Руководство Банка уверено, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих обязательств.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные неустребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

| | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|----------------------------------------------------------|---------------|-----------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 24 900 | 9 400 |
| Итого условные обязательства кредитного характера | 24 900 | 9 400 |

По состоянию за 30 июня 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 24 900 тыс. руб. (2017 г.: 9 400 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 года Банком гарантий не предоставлено.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 31 673 | 24 792 |
| Средства в других финансовых институтах | 6 477 | 12 724 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 342 | 2 297 |
| Долговые облигации по амортизированной стоимости | 104 | - |
| Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 342 | 2 297 |
| Итого процентные доходы | 41 596 | 39 813 |
| Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | |
| Средства клиентов | (13 382) | (16 291) |
| Средства других финансовых институтов | (67) | - |
| Итого процентные расходы | (13 449) | (16 291) |
| Чистые процентные доходы | 28 147 | 23 522 |

ПРИМЕЧАНИЕ 18. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

| | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| Долговые ценные бумаги | 36 | (45) |
| Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 36 | (45) |

ПРИМЕЧАНИЕ 19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 |
|----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Комиссионные доходы | | |
| От осуществления переводов денежных средств | 8 933 | 11 420 |
| От расчетного и кассового обслуживания | 6 803 | 3 235 |
| От операций с валютными ценностями | 1 872 | 1 793 |
| От открытия и ведения банковских счетов | 772 | 894 |
| От других операций | - | 8 |
| Итого комиссионные доходы | 18 380 | 17 350 |
| Комиссионные расходы | | |
| Расходы за расчетное и кассовое обслуживание | (1 317) | (1 033) |
| Расходы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги | (740) | (938) |

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| платежных и расчетных систем | | |
| Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги | (5) | (4) |
| Расходы за открытие и ведение банковских счетов | (4) | - |
| Другие комиссионные расходы | (153) | (168) |
| | | |
| Итого комиссионные расходы | (2 219) | (2 143) |
| | | |
| Чистый комиссионный доход | 16 161 | 15 207 |

ПРИМЕЧАНИЕ 20. Прочие операционные доходы

| | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции) | 725 | 832 |
| Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов | 79 | - |
| Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц | 53 | 105 |
| Прочие операционные доходы | 56 | - |
| Прочее | 101 | 68 |
| Доходы от операций доверительного управления имуществом | - | 4 |
| Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи | - | 5 000 |
| | | |
| Итого прочие операционные доходы | 1 014 | 6 009 |

ПРИМЕЧАНИЕ 21. Операционные расходы

| | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Затраты на персонал | (24 708) | (24 986) |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | (3 890) | (6 701) |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | (3 801) | (4 147) |
| Расходы на охрану | (3 298) | (3 358) |
| Прочие организационные и управленческие расходы | (2 066) | (2 140) |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | (2 011) | (1 527) |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | (1 585) | (1 401) |
| Расходы по налогам (за исключения налога на прибыль) | (1 583) | (1 945) |
| Страхование | (1 047) | (4 819) |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | (765) | (690) |
| Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации | (198) | (169) |
| Прочие операционные расходы | (71) | (81) |
| | | |
| Итого операционные расходы | (45 023) | (51 964) |

В состав расходов по заработной плате за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги, и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством России сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 22. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 30 июня 2018 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

| | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 | 31 декабря 2016 |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках | | | |
| Российской Федерации | 6 593 | 8 621 | 7 165 |
| других стран | 2 344 | 58 988 | 103 406 |
| Наличные денежные средства | 20 868 | 46 471 | 42 242 |
| Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 80 148 | 35 952 | 48 761 |
| | | | |
| Счета для осуществления клиринга | 1 077 | 1 758 | 75 910 |
| | | | |
| Включено в денежные средства и их эквиваленты | 111 030 | 151 790 | 277 484 |

ПРИМЕЧАНИЕ 23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

В структуре Банка функционируют Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, деятельность которых направлена на предотвращение убытков Банка и ее клиентов. Руководство полагает, что деятельность Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля полностью отвечают требованиям, предъявляемым Центральным банком Российской Федерации.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, географических, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из

валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Валютные риски

Управление валютным риском в Банке осуществляется путем ежедневного ведения валютной позиции по требованиям и обязательствам Банка по каждому виду валюты, прогнозирования курсов, строгого соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее - ОВП), установленных нормативными актами Банка России.

Для анализа валютного риска рассматривается, например, динамика ОВП в разрезе различных валют, динамика изменения курса соответствующих валют, рассчитывается величина доходов/расходов, возникающих от переоценки активов и пассивов в данной валюте. Величина ОВП соотносится с размером собственных средств.

Лимитирование валютной позиции ограничивает объем риска, связанного с неблагоприятным изменением курсов валют, которые Банк принимает на себя.

Расчет и контроль величины открытой валютной позиции осуществляется на постоянной основе, в режиме «реального времени» и по состоянию на конец каждого рабочего дня. Факты нарушения норматива открытой валютной позиции на 01 июля 2018 года, в отчетном периоде и на 01 января 2018 года отсутствуют.

Для оценки уязвимости Банка проводится анализ чувствительности (методами стресс-тестирования) как к повышению стоимости рубля по отношению к доллару США и Евро, так и к его обесценению.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

| | На 30 июня 2018 года | | | На 31 декабря 2017 года | | |
|------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|-------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|-------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая позиция |
| Рубли | 891 197 | 505 279 | 385 918 | 725 239 | 336 140 | 389 099 |
| Доллары США | 60 849 | 112 113 | (51 264) | 78 757 | 106 795 | (28 038) |
| Евро | 31 792 | 31 769 | 23 | 16 161 | 41 048 | (24 887) |
| Итого | 983 838 | 649 161 | 334 677 | 820 157 | 483 983 | 336 174 |

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск ликвидности

Руководством Банка в рамках системы внутреннего контроля осуществляется стратегическое и оперативное управление ликвидностью. Контроль текущей ликвидности основан на сбалансированности активов и пассивов по срокам до востребования и поддержания в денежной форме ресурсов сроком «до востребования» в достаточном объеме. Для поддержания оптимальной ликвидности Банк вносит соответствующие коррективы в планирование активно-пассивных операций, тем самым, осуществляя структуризацию требований и обязательств в разрезе сроков погашения и востребования. В целях оперативного управления ликвидностью Банк размещает

временно свободные денежные средства на депозитных счетах в Банке России, а также в краткосрочных межбанковских кредитах в высоконадежных российских банках.

Способность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств подтверждается ежедневным выполнением в течение отчётного периода обязательных нормативов ликвидности, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 №180-И. Расчет нормативов ликвидности производится ежедневно, ежемесячно - анализ их динамики. В течение отчётного периода факты нарушения обязательных нормативов Банком отсутствуют.

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий риску ликвидности, и учитывается в процессе управления данным риском.

Ликвидность Банка зависит не только от ликвидности баланса, но и от ряда других факторов, в том числе от:

- политической и экономической ситуации;
- состояния денежного рынка;
- обеспеченности собственным капиталом Банка;
- надежности клиентов и банков-партнеров;
- уровня менеджмента в Банке;
- прочих факторов.

Целью деятельности Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности является создание и совершенствование механизма управления ликвидностью для решения следующих основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация рисков ликвидности.

В целях управления риском ликвидности Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- должен иметь возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Процесс управления ликвидностью Банка включает в себя следующее:

- проведение операций на финансовых рынках, в т. ч. для обеспечения возможности привлечения средств в короткие сроки;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко реализовать (продать или передать по сделке РЕПО) для защиты от непредвиденных разрывов ликвидности;
- управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности;
- ежедневное ведение и планирование платежной позиции с целью обеспечения платежеспособности и ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование потребности Банка в ликвидных средствах с учётом структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа;

- прогнозирование и мониторинг нормативов и коэффициентов ликвидности на их соответствие требованиям Банка России и требованиям внутренних документов;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учётом объёмов, стоимости и сроков привлечения средств);
- регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности Банка, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных/непредвиденных условий или во время кризиса.

Для оценки риска ликвидности в количественном выражении, то есть для оценки возможных затрат на поддержание платежеспособности Банка или недополученной прибыли при избыточной ликвидности (капитал на покрытие риска ликвидности), используется инструментальный метода анализа разрывов ликвидности. Оценка риска ликвидности выражается как стоимость возможных затрат, связанных с незапланированной реализацией активов или альтернативных ей заимствований на финансовом рынке при дефиците ресурсов, или как оценочная стоимость недополученной прибыли при избыточной ликвидности (исходя из принципа осторожности, выбирается максимальное из значений) в «реальном» сценарии. Базой для расчета потерь от избыточной ликвидности является разница между фактически имеющимися ликвидными активами и минимально допустимыми, необходимыми для выполнения норматива текущей ликвидности НЗ в том сроке, где эта величина максимальна. При расчёте затрат или недополученной прибыли используются ставки межбанковского рынка на основании данных отчетности Банка за прошлый месяц (по форме № 0409501), при отсутствии таких операций у Банка в течение квартала – ставки Банка России по предоставлению ликвидности плюс 2%. Такая оценка позволяет избежать неоптимального использования Банком имеющихся ресурсов и (или) принятия на себя неадекватно больших рисков.

Руководством Банка в рамках системы внутреннего контроля осуществляется стратегическое и оперативное управление ликвидностью. Контроль текущей ликвидности основан на сбалансированности активов и пассивов по срокам до востребования и поддержания в денежной форме ресурсов сроком «до востребования» в достаточном объёме. Для поддержания оптимальной ликвидности Банк вносит соответствующие коррективы в планирование активно-пассивных операций, тем самым, осуществляя структуризацию требований и обязательств в разрезе сроков погашения и востребования. В целях оперативного управления ликвидностью Банк размещает временно свободные денежные средства на депозитных счетах в Банке России, а также в краткосрочных межбанковских кредитах в высоконадежных российских банках.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 49,69% (31 декабря 2017: 162,52%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 112,45% (31 декабря 2017: 231,54%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 48,56% (31 декабря 2017: 54,33%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на

основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 30 июня 2018 года:

| | До востребова ния и менее 1 месяца | 1-3 месяцев | 3-12 месяцев | 1-5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | | |
| - средства других финансовых институтов | 148 | - | - | - | - | 148 |
| - средства клиентов | 367 706 | 188 954 | 54 329 | 43 775 | - | 654 764 |
| Прочие обязательства | 397 | - | - | - | - | 397 |
| Обязательства по операционной аренде | 615 | 1 230 | 5 535 | 26 017 | 229 044 | 262 441 |
| Неиспользованные кредитные линии | 24 900 | - | - | - | - | 24 900 |
| ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров) | 393 766 | 190 184 | 59 864 | 69 792 | 229 044 | 942 650 |

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2017 года:

| | До востребова ния и менее 1 месяца | 1-3 месяцев | 3-12 месяцев | 1-5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | | |
| - средства других финансовых институтов | 255 | - | - | - | - | 255 |
| - средства клиентов | 140 515 | 7 184 | 353 141 | - | - | 500 840 |
| Прочие обязательства | 413 | - | - | - | - | 413 |
| Обязательства по операционной аренде | 2 195 | 4 390 | 19 755 | 101 857 | 924 980 | 1 053 177 |
| Неиспользованные кредитные линии | 9 400 | - | - | - | - | 9 400 |
| ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров) | 152 778 | 11 574 | 372 896 | 101 857 | 924 980 | 1 564 085 |

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2018 года:

| | До востребова ния и менее 1 месяца | 1-3 месяцев | 3-12 месяцев | 1-5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 111 030 | - | - | - | - | 111 030 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | |
| - финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 15 | - | 8 445 | - | - | 8 460 |
| Средства в других финансовых институтах | 258 592 | - | - | - | - | 258 592 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 83 517 | 32 762 | 134 640 | 67 930 | 106 907 | 425 756 |
| Финансовые активы по амортизированной стоимости | 180 000 | - | - | - | - | 180 000 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи" | - | - | 4 611 | - | - | 4 611 |
| | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 633 154 | 32 762 | 147 696 | 67 930 | 106 907 | 988 449 |
| | | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | | |
| - средства других финансовых институтов | 148 | - | - | - | - | 148 |
| - средства клиентов | 368 847 | 184 081 | 91 375 | 4 518 | - | 648 821 |
| Прочие финансовые обязательства | 152 | - | - | - | - | 152 |
| | | | | | | |
| Итого финансовых обязательств | 369 147 | 184 081 | 91 375 | 4 518 | - | 649 121 |
| | | | | | | |
| Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года | 264 007 | (151 319) | 56 321 | 63 412 | 106 907 | 339 328 |
| | | | | | | |
| Неиспользованные кредитные линии | 24 900 | - | - | - | - | 24 900 |
| | | | | | | |
| Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года | 239 107 | (151 319) | 56 321 | 63 412 | 106 907 | 314 428 |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | До востребова ния и менее 1 месяца | 1-3 месяцев | 3-12 месяцев | 1-5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|----------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 99 407 | - | - | - | - | 99 407 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | |
| - финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | 319 | - | 319 |
| Средства в других финансовых институтах | 243 263 | - | 10 944 | - | - | 254 207 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 014 | 25 193 | 228 506 | 97 902 | 113 609 | 466 224 |
| | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 343 684 | 25 193 | 239 450 | 98 221 | 113 609 | 820 157 |
| | | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | | |
| - средства других финансовых институтов | 255 | - | - | - | - | 255 |
| - средства клиентов | 140 629 | 576 | 342 501 | - | - | 483 706 |
| Прочие финансовые обязательства | 263 | - | - | - | - | 263 |
| | | | | | | |
| Итого финансовых обязательств | 141 147 | 576 | 342 501 | - | - | 484 224 |
| | | | | | | |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года | 202 537 | 24 617 | (103 051) | 98 221 | 113 609 | 335 933 |
| | | | | | | |
| Неиспользованные кредитные линии | 9 400 | - | - | - | - | 9 400 |
| | | | | | | |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года | 193 137 | 24 617 | (103 051) | 98 221 | 113 609 | 326 533 |

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

ПРИМЕЧАНИЕ 24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банковская политика в области управления собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и

доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств в соответствии с выбранной стратегией.

Основной целью данной политики является обеспечение эффективного функционирования планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления, а индикатором ее эффективности – наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала Банка при условии выполнения требований относительно его достаточности.

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон;
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 348 011 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 343 502 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

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

| | 30 июня 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Основной капитал | 273 438 | 278 357 |
| Дополнительный капитал | 74 573 | 65 145 |
| Итого нормативного капитала | 348 011 | 343 502 |

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 6 месяцев 2018 и в 2017 гг.

ПРИМЕЧАНИЕ 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой

стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, – на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как метод дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других финансовых институтах, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные долговые обязательства.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 30 июня 2018 года:

| | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| | Рыночные котировки (Уровень 1) | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | |
| Долговые ценные бумаги | | | |
| - Корпоративные облигации | 7 560 | 7 560 | 8 460 |
| Финансовые активы, по амортизированной стоимости | | | |
| Долговые ценные бумаги | | | |
| - Корпоративные облигации | 179 897 | 179 897 | 180 000 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ | 187 457 | 187 457 | 188 460 |

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2017 года:

| | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| | Рыночные котировки (Уровень 1) | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | |
| Долговые ценные бумаги | | | |

| | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| | Рыночные котировки (Уровень 1) | | |
| - Корпоративные облигации | 319 | 319 | 319 |
| | | | |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ | 319 | 319 | 319 |

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

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

| 30 июня 2018 | Акционеры Банка | Ключевой управленческ ий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------|--------------------------------|-------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности | - | 300 | - | 300 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2018 года | - | (63) | - | (63) |
| Средства клиентов | 1 902 | 521 | 2 118 | 4 541 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года:

| 30 июня 2018 | Акционеры Банка | Ключевой управленческий персонал | Итого |
|---------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|---------|
| Процентные доходы | - | - | - |
| Процентные расходы | (1) | (10) | (11) |
| Заработная плата и административные расходы | (601) | (4 750) | (5 351) |

Ниже указаны прочие права и обязательства за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

| 30 июня 2018 | Акционеры Банка | Итого |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-------|
| Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец периода | - | - |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев 2018 года, представлена ниже:

| 30 июня 2018 | Ключевой управленческий персонал | Итого |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 300 | 300 |

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

| | Акционеры Банка | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|-------------------|-----------------|----------------------------------|--------------------------|-------|
| Средства клиентов | 197 | 547 | 107 | 851 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

| | Акционеры Банка | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|--------------------------|----------|
| Процентные доходы | - | - | 532 | 532 |
| Процентные расходы | - | (144) | (76) | (220) |
| Заработная плата и административные расходы | (1 221) | (9 635) | (378) | (11 234) |

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

| | Акционеры Банка | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|--------------------------|-------|
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 740 | - | 8 806 | 9 546 |

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев 2018 и 2017 годы:

| | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|-----------------|--------------|-----------------|
| Зарботная плата | 5 351 | 10 856 |


Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумулярование доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, которые, по мнению руководства Банка, могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение 6 месяцев 2018 года и не отраженные в отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года, в том числе распределение прибыли по итогам годового собрания, изменение состава органов управления нет.

От имени Правления Банка:


Заместитель Председателя
Правления Банка
Сиротинин И.И.




Главный бухгалтер
Никольцева Л.В.

«24» августа 2018 г.

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ
56 (ПЯТЬДЕСЯТ ШЕСТЬ) ЛИСТОВ

Генеральный директор

ООО «АФ «Биб»

С.Б.Тинкельман

