

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«БИЗНЕС-СЕРВИС-ТРАСТ»  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
(«БСТ-БАНК» АО)**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии с требованиями  
международных стандартов финансовой отчетности, и  
заключение независимого аудитора за шесть месяцев,  
закончившихся 30 июня 2018 года**

Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение неаудированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018г.

Заключение аудитора об обзорной проверке промежуточной финансовой информации

Промежуточный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный отчет о прибылях и убытках.....	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе.....	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	7

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы представления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	27
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	27
7. Средства в других банках.....	28
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	29
9. Прочие активы.....	31
10. Средства клиентов.....	32
11. Прочие обязательства.....	33
12. Уставный капитал.....	33
13. Процентные доходы и расходы.....	34
14. Комиссионные доходы и расходы.....	34
15. Прочие операционные доходы.....	35
16. Операционные расходы.....	35
17. Управление рисками.....	35
18. Управление капиталом.....	36
19. Условные обязательства.....	36
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	37
21. Операции со связанными сторонами.....	41
22. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	43



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БИЗНЕС-СЕРВИС-ТРАСТ»  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО («БСТ-БАНК» АО)**

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ  
НЕАУДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ  
30 ИЮНЯ 2018 Г.**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться вместе с описанием обязанностей аудитора, содержащимся в отчете аудитора по результатам обзора неаудированной сокращенной промежуточной финансовой информации сделано с целью разграничения ответственности независимого аудитора и руководства в отношении неаудированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество (далее - («БСТ-БАНК» АО).

Руководство несет ответственность за подготовку неаудированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности («БСТ-БАНК» АО) по состоянию на 30 июня 2018 г., за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34).

При подготовке неаудированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащей учетной политики и ее последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и простоту восприятия такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточным для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные операции, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности «БСТ-БАНК» АО;
- оценку способности «БСТ-БАНК» АО непрерывно продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля и аудита «БСТ-БАНК» АО;
- ведение учета в надлежащей форме, позволяющей раскрыть и объяснить операции «БСТ-БАНК» АО, а также в любой момент времени с достаточной степенью точности предоставить информацию о финансовом положении «БСТ-БАНК» АО и обеспечить соответствие неаудированной сокращенной промежуточной финансовой информации требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с национальным законодательством и стандартами бухгалтерского учета для кредитных организаций;
- принятие всех доступных мер по обеспечению сохранности активов «БСТ-БАНК» АО;
- выявление и предотвращение недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

Неаудированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, была утверждена 21 августа 2018 г.

Генеральный директор  
Е.В. Пушкарёва



Главный бухгалтер  
М.С. Котов





## Общество с ограниченной ответственностью Региональный центр «ПрофАудит»

634050, г.Томск, ул. Беленца д. 11/1, оф.2, тел. (3822) 51-22-03, [audit@vtomske.ru](mailto:audit@vtomske.ru)

### **Заключение об обзорной проверке промежуточной финансовой информации**

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Транс» акционерное общество:

#### **Вступление**

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Транс» акционерное общество» (далее - «БСТ-БАНК» АО) по состоянию на 30 июня 2018 г. и соответствующих сокращенных отчетов о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также об изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату и Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

#### **Объем обзорной проверки**

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

#### **Основание для формирования вывода с оговоркой**

Банк не применял при подготовке сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев на 30 июня 2018 г. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (п.3 Примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности на 30 июня 2018 г.).

Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и мы не можем в настоящее время с достаточной точностью оценить влияние его применения на показатели промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев на 30 июня 2018 г.



## Вывод с оговоркой

По результатам проведенной нами обзорной проверки, за исключением влияния факта, изложенного в разделе «Основание для формирования вывода с оговоркой», мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

28 августа 2018 года

Томск, Российская Федерация

Директор ООО РЦ «Профит»  
руководитель задания по аудиту  
(квалификационный аттестат № 01-000489)



Гвоздева Т.М.,

### Аудируемое лицо:

Акционерный коммерческий банк "Бизнес-Сервис-Траст" акционерное общество .  
Государственный регистрационный номер (ОГРН ) 1024200002276.  
РФ, 654041, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кутузова, д.31

### Независимый аудитор:

ООО Региональный центр «Профит»  
Государственный регистрационный номер (ОГРН ) 1027000877640 .  
РФ, 634050, Томская область, г. Томск, ул. Беленца д.11/1, офис 2.  
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),  
ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 11606058033

«БСТ-БАНК» АО  
 Промежуточный отчет о финансовом положении  
 (в тысячах рублей)

Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года	
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 441 498	1 461 143
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		19 447	20 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	223 972	161 186
Средства в других банках	7	22 018	20 822
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 336 631	1 277 232
Инвестиционное имущество		96 341	96 341
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		41 484	43 468
Основные средства		5 077	5 808
Нематериальные активы		550	667
Текущие требования по налогу на прибыль		0	15 100
Отложенный налоговый актив		5 384	3 441
Прочие активы	9	6 173	3 266
<b>Итого активов</b>		<b>3 198 575</b>	<b>3 109 236</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	10	2 329 579	2 383 595
Выпущенные долговые ценные бумаги		5	5
Прочие обязательства	11	165 089	15 935
Текущие обязательства по налогу на прибыль		547	0
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 495 220</b>	<b>2 399 535</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	12	633 235	633 235
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		70 120	76 466
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>703 355</b>	<b>709 701</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>3 198 575</b>	<b>3 109 236</b>

Утверждено Советом директоров «БСТ-БАНК» АО и подписано от имени Совета директоров «21» августа 2018г.



Генеральный директор  
 Е.В. Пушкарева

  
 Главный бухгалтер  
 М.С. Котов



**«БСТ-БАНК» АО**  
**Промежуточный отчет о прибылях и убытках**  
*(в тысячах рублей)*

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	13	134 900	144 372
Процентные расходы	13	-90 161	-85 868
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>		<b>44 739</b>	<b>58 504</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	1 142	-13 276
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>45 881</b>	<b>45 228</b>
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-234	-29
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		119	476
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		516	211
Комиссионные доходы	14	8 543	9 885
Комиссионные расходы	14	-1 725	-1 654
Изменение прочих резервов		640	47
Прочие операционные доходы	15	1 339	2 296
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>55 079</b>	<b>56 389</b>
Административные и прочие операционные расходы	16	-44 468	-43 507
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>10 611</b>	<b>12 882</b>
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль		-16 957	-2 799
<b>Прибыль (Убыток) за период</b>		<b>-6 346</b>	<b>10 083</b>

Утверждено Советом директоров «БСТ-БАНК» АО и подписано от имени Совета директоров «21» августа 2018г.

Генеральный директор  
**Е.В. Пушкарева**  
 21.08.2018г.



  
 Главный бухгалтер  
**М.С. Котов**

**«БСТ-БАНК» АО**  
**Промежуточный отчет о совокупном доходе**  
*(в тысячах рублей)*

Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>-6 346</b>	<b>10 083</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</b>		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Совокупный доход (убыток) за период</b>	<b>-6 346</b>	<b>10 083</b>

Утверждено Советом директоров «БСТ-БАНК» АО и подписано от имени Совета директоров «21» августа 2018г.



Генеральный директор  
**Е.В. Пушкарева**

Главный бухгалтер  
**М.С. Котов**

21.08.2018г.



**«БСТ-БАНК» АО**

**Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале**  
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>633 235</b>	<b>50 976</b>	<b>684 211</b>
Совокупный доход (убыток):			
прибыль (убыток)	0	10 083	10 083
прочий совокупный	0	0	0
<b>Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>633 235</b>	<b>61 059</b>	<b>694 294</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>633 235</b>	<b>57 942</b>	<b>691 177</b>
Ретроспективный пересчет	0	18 524	18 524
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года после ретроспективного пересчета</b>	<b>633 235</b>	<b>76 466</b>	<b>709 701</b>
Совокупный доход (убыток):			
прибыль (убыток)	0	-6 346	-6 346
прочий совокупный	0	0	0
<b>Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>633 235</b>	<b>70 120</b>	<b>703 355</b>

Утверждено Советом директоров «БСТ-БАНК» АО и подписано от имени Совета директоров «21» августа 2018г.

Генеральный директор  
Е.В. Пушкарева

21.08.2018г.



Главный бухгалтер  
М.С. Котов

**«БСТ-БАНК» АО**  
**Промежуточный отчет о движении денежных средств**  
*(в тысячах рублей)*

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	133 562	127 998
Проценты уплаченные	-84 153	-83 286
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	940	645
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	119	476
Комиссии полученные	8 543	9 885
Комиссии уплаченные	-1 725	-1 654
Прочие операционные доходы	-118	2 750
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-46 854	-43 259
Уплаченный налог на прибыль	-3 253	-14 154
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>7 061</b>	<b>-599</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	1 315	2 874
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-64 802	-5 946
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	-1 674	14 682
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	-56 141	1 345
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	-177	-21 121
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	-71 834	-67 696
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	151 668	-9 262
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>-34 584</b>	<b>-85 723</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	0	-633
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	3 850	0
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества		
Дивиденды полученные	39	79
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>3 889</b>	<b>-554</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций	0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>11 050</b>	<b>211</b>
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>-19 645</b>	<b>-86 066</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 461 143	1 001 833
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1 441 498	915 767

Утверждено Советом директоров «БСТ-БАНК» АО и подписано от имени Совета директоров «21» августа 2018г.

Генеральный директор  
 Е.В. Пушкарева



Главный бухгалтер  
 М.С. Котов

21.08.2018г.



## **1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество (далее – Банк).

Банк был создан по решению Собрания учредителей (Протокол №1 от 05.02.1994г.) в форме акционерного общества закрытого типа.

В соответствии с решением Общего собрания Акционеров Банка (Протокол №15 от 10.06.1996г.) Банк действует в форме закрытого акционерного общества.

В соответствии с решением Общего собрания Акционеров Банка (протокол №4 от 02.11.2001г.) и Решением общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк» Заречный» (протокол №3 от 02.11.2001г.) Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» закрытое акционерное общество реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк» Заречный».

Согласно решению внеочередного Общего собрания Акционеров Банка (Протокол №2 от 21.10.2014г. дата составления 24.10.2014г.) Банк с 13.01.2015 года действует в форме акционерного общества.

Банк работает на основании лицензии, выданной Банком России № 2883 от 10.06.1994г.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц Российской Федерации. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых составляет до 1400 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основной целью деятельности Банка является совершенствование кредитно-финансового рынка, привлечение инвестиций в строительство жилья и городской инфраструктуры, финансовая поддержка развития малого и среднего бизнеса.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 654041 Кемеровская область, г.Новокузнецк, ул. Кутузова, 31.

Банк имеет дополнительные офисы по следующим адресам:

- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Кирова, 20;
- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Ленина, 28;
- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Павловского, 1;
- Кемеровская обл., г. Таштагол, ул. Макаренко, 16,
- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Братьев Сизых, 9а

и кредитно-кассовый офис:

- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Кутузова, 31.

Списочная численность персонала Банка за 1 полугодие 2018 года составила 96 человек, за 2017 год составила 96 человек.

Список лиц за 30 июня 2018 года, имеющих право распоряжаться более чем 5% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал "БСТ-БАНК" АО:

1. Акционерное общество «Новокузнецкий завод резервуарных металлоконструкций имени Н. Е. Крюкова» – доля 12,31388%

2. Крюков Николай Егорович – доля 52,21571%

3. Крюков Евгений Николаевич – доля 13,42245%

4. Крюкова Клара Семеновна – доля 10,18714%

5. Свиридов Дмитрий Александрович – доля 6,77061%

6. Прочие акционеры (менее 5% акций) - доля 5,4094%.

Перечень видов лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, по состоянию за 30 июня 2018 года:



1. Осуществление банковских операций со средствами физических лиц.

Лицензия на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

-размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;

-открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

-осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;

от 30 января 2015 г. № 2883, бессрочная.

2. Осуществление банковских операций со средствами юридических лиц.

Лицензия на привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

-размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

-открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

-осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

-инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

-купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

-выдача банковских гарантий;

-осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

от 30 января 2015 г. № 2883, бессрочная.

3. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)

от 08.04.2015г. №0003524 рег.№1716Н, выдана УФСБ России по Кемеровской области, бессрочно.

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

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в частности, зависит от цен на нефть и газ.

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции организаций, осуществляющих деятельность на ее территории. Правительство часто вносит изменения в юридическое, налоговое и валютное законодательство.

В течение шести месяцев 2018 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние цены на нефть и международные санкции, что способствовало развитию экономического спада в стране. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания надежности и устойчивости Банка и дальнейшего его развития.



### 3. Основы представления отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности «МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Промежуточная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствии с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

#### МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

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

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк принял решение применить МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» при составлении финансовой отчетности за 31 декабря 2018 года, поскольку требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и требуют дополнительной технической проработки. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

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

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

— Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории



«предназначенных для торговли»). Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

**Учет инфляции.** До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.



**Ретроспективный пересчет показателей.**

Банком в 2018 году были обнаружены и исправлены путем ретроспективного пересчета следующие ошибки, допущенные при составлении финансовой отчетности за 2017 год:

- не в полном объеме были отражены кредиты и дебиторская задолженность-

Кроме того, Банк пересмотрел группировку некоторых счетов в отчете о финансовом положении и символов в отчете о прибылях и убытках.

Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", изменение учетной политики и исправление ошибок прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью было скорректировано входящее сальдо каждого затронутого компонента собственного капитала за самый ранний представленный период и другие соответствующие суммы, раскрытые за каждый представленный в отчетности предшествующий период, как если бы новая учетная политика применялась всегда, а ошибки были исправлены в тех периодах, когда они были допущены.

Ниже представлено влияние исправления ошибок, а также новой перегруппировки на данные финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

Статья Отчета о финансовом положении	До изменения	Величина изменения	После изменения
Денежные средства и их эквиваленты	1 467 648	-6 505	1 461 143
Средства в других банках	9 759	11 063	20 822
Кредиты и дебиторская задолженность	1 234 844	42 388	1 277 232
Текущие требования по налогу на прибыль	16 138	-1 038	15 100
Отложенный налоговый актив	639	2 802	3 441
Прочие активы	34 539	-31 273	3 266
<b>Итого активов</b>	<b>3 091 799</b>	<b>17 437</b>	<b>3 109 236</b>
Прочие обязательства	17 022	-1 087	15 935
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 400 622</b>	<b>-1 087</b>	<b>2 399 535</b>
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	50 976	17 869	68 845
Прибыль отчетного года	6 966	655	7 621
<b>Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>	<b>691 177</b>	<b>18 524</b>	<b>709 701</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>	<b>3 091 799</b>	<b>17 437</b>	<b>3 109 236</b>

Статья Отчета о прибылях и убытках	До изменения	Величина изменения	После изменения
Процентные доходы	133 649	10 723	144 372
Процентные расходы	-86 086	218	-85 868
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>47 563</b>	<b>10 941</b>	<b>58 504</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-2 868	-10 408	-13276
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>	<b>44 695</b>	<b>533</b>	<b>45 228</b>
Прочие операционные доходы	2 585	-289	2 296
Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности	244	-244	0

Необходимые исправления были внесены в данные примечаний к статьям, которые были затронуты при ретроспективном исправлении ошибок предшествующих периодов.



Также был пересмотрен отчет о движении денежных средств по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

Отчет о движении денежных средств	До изменения	Величина изменения	После изменения
Проценты полученные	128 216	-218	127 998
Проценты уплаченные	-83 504	218	-83 286
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>-599</b>	<b>0</b>	<b>-599</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	11 973	2 709	14 682
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	-14 844	-6 277	-21 121
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>-82 155</b>	<b>-3 568</b>	<b>-85 723</b>
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>-82 498</b>	<b>-3 568</b>	<b>-86 066</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 001 833		1 001 833
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	919 335	-3 568	915 767

#### 4. Принципы учетной политики

##### 4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на рынке, который является основным для данного актива или обязательства, при отсутствии основного рынка - на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства.

Основной рынок - рынок с самым большим объемом и уровнем деятельности в отношении актива или обязательства. Банк осуществляет операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, на основном рынке - ПАО "Московская биржа-РТС".

При оценке по справедливой стоимости используются методы, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Цель использования метода оценки заключается в том, чтобы установить цену, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Банк при оценке финансовых активов по справедливой стоимости использует:

- рыночный подход. При рыночном подходе используются цены и другая уместная информация, генерируемая рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес.

- лишь исходные данные I Уровня - котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки. Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки.

Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Банк осуществляет операции с финансовыми активами на активном рынке - ПАО



«Московская биржа-РТС».

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу (для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, на фондовой бирже).

Средневзвешенная цена рассчитывается российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам каждого торгового дня. Расчет организатором торговли на рынке ценных бумаг осуществляется на основании Приказа ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н "Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации"

Рыночная цена ценной бумаги, определяемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой бирже), рассчитывается по сделкам, совершенным на проводимых им торгах на основании хотя бы одной безадресной заявки, и принимается к определению рыночной стоимости ценных бумаг на день, когда налогоплательщик совершил сделку с указанной ценной бумагой.

В случае если рыночная цена ценной бумаги была рассчитана более чем одним организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей), для определения рыночной стоимости ценных бумаг допускается использование рыночной цены ценной бумаги, рассчитанной любым из таких организаторов торговли (фондовых бирж).

При отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, на дату ее реализации рыночной котировкой признается средневзвешенная цена (цена закрытия), сложившаяся на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

Банк справедливую стоимость финансовых активов определяет на основании рыночных котировок, опубликованных российским организатором торгов ПАО «Московская биржа-РТС» на сайте [www.micex.ru](http://www.micex.ru).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании 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 полученной (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 и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода времени существования финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

Однако в случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента. Кроме того, Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной первоначальной ставке процента, и суммами процентов, предусмотренных договором, если по условиям договора финансового инструмента оплата процентов осуществляется не реже 1 раза в квартал.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива



на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, 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.

#### 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

#### 4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет, являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- неблагоприятных рыночных условий;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.



Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

#### 4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.



В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

#### 4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные (сроком до 3 месяцев), высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт" и размещений в Банке России, показаны в составе средств в других кредитных организациях.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### 4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

#### 4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;



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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

#### 4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

#### 4.10. Векселя приобретенные

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

#### 4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.



Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках когда установлено право Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех которые:

- после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39p52 (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.



#### 4.13. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это имущество (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в распоряжении собственника или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала, или того и другого, а не для использования в производстве или поставке товаров или услуг, либо для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество признается в качестве активов, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод связанных с инвестиционной собственностью, и когда можно достоверно оценить стоимость инвестиционной собственности.

Объект инвестиционного имущества на момент признания оценивается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по сделке при его приобретении. Последующие затраты, связанные с объектом инвестиционного имущества, относятся на расходы по мере их осуществления, кроме случаев, когда есть вероятность того, что в будущем будут получены экономические выгоды сверх нормативных показателей, рассчитанных первоначально, и эти затраты могут быть надежно оценены и отнесены на конкретный актив.

Объекты инвестиционного имущества в последующем (после первоначального признания) отражаются по справедливой стоимости. Инвестиционное имущество периодически переоценивается профессиональным оценщиком. Увеличение балансовой стоимости, возникающее от переоценки инвестиционного имущества, представляются в отчете «О прибылях и убытках» в составе прочих операционных доходов в сумме дооценки, уменьшение балансовой стоимости в сумме уценки признается в отчете «О прибылях и убытках» в качестве расхода. Инвестиционное имущество в отчете «О финансовом положении» отражается отдельной строкой. Заработанный арендный доход отражается в отчете «О прибылях и убытках» в составе прочих операционных доходов.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

#### 4.14. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.

Активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена за счет продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, а не посредством продолжающегося использования.

Под влиянием событий или обстоятельств период завершения продажи может превысить один год. Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Банком, и существует достаточное подтверждение того, что план по продаже актива остается в силе.

Реклассификация активов в категорию «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

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

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как «предназначенные для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода. Предназначенные для продажи активы оцениваются по наименьшей величине из двух значений: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Внеоборотный актив, пока он классифицируется как предназначенный для продажи, не амортизируется.

Активы, «предназначенные для продажи», представляются отдельно в отчете о финансовом положении.

Прекращенной деятельностью является компонент Банка, который либо выбыл, либо классифицируется как предназначенный для продажи, и:

- представляет собой отдельное значительное направление деятельности или географический район ведения операций;



- является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного направления деятельности или географического района ведения операций; или

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

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

#### 4.15. Основные средства

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

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую сумму, 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.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Нематериальный актив - идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования линейным методом и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

Нематериальный актив должен быть идентифицируемым:

- является отделимым, т.е. может быть обособлен или отделен от организации и продан, передан, лицензирован, предоставлен в аренду или обменен, либо

- возникает в результате договорных или других юридических прав независимо от того, являются ли такие права передаваемыми или обособляемыми от организации или от других прав и обязанностей.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

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

Таблица 1

Объекты основных средств	Годовая норма
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	25
Компьютерная и оргтехника	33
Прочее оборудование	15

Амортизация начисляется с даты, следующей за датой ввода в эксплуатацию основного средства. Амортизационные отчисления отражаются в отчете «О прибылях и убытках» в составе административных и прочих операционных расходов.

#### 4.16. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды



отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### 4.17. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.3 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения признаются путем создания резерва под обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

#### 4.18. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы



отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### 4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

#### 4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

#### 4.21. Обязательства кредитного характера

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

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

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### 4.22. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

#### 4.23. Привилегированные акции

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

#### 4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### 4.25. Дивиденды

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

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в



отчетности как распределение прибыли.

#### 4.26. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### 4.27. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль,



против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме 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 организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах, а также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются 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 организации- налогоплательщику Банка и налоговому органу.

#### **4.28. Переоценка иностранной валюты**

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

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

#### **4.29. Взаимозачеты**

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

#### **4.30. Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банка потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### **4.31. Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и



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

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

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

#### 4.33. Операции со связанными сторонами

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

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

#### 4.34. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	63 937	68 352
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	108 337	77 458
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	118 670	104 862
Денежные эквиваленты	1 150 554	1 210 471
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 441 498</b>	<b>1 461 143</b>

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

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 21.

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

Расшифровка портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Российские государственные облигации	6 494	0
Муниципальные облигации	11 251	9 379
Облигации кредитных организаций	8 922	21 858



	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации Банка России	126 316	0
Корпоративные облигации	65 938	121 902
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>218 921</b>	<b>153 139</b>
Корпоративные акции	5 051	8 047
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>5 051</b>	<b>8 047</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>223 972</b>	<b>161 186</b>

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обращаются на российском активном организованном рынке ПАО «Московская биржа-РТС», справедливая стоимость бумаг определяется на основании рыночных корректировок, рассчитанных в соответствии с требованиями Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) и опубликованных организатором торгов ПАО «Московская биржа-РТС».

Данные о долговых ценных бумагах по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Российские государственные облигации	02.02.2028	02.02.2028	2,51%	2,51%
Муниципальные облигации	30.10.2018	13.10.2019	7,8%	11,4%
Облигации кредитных организаций	09.07.2021	30.09.2021	9,25%	10,4%
Облигации Банка России	18.07.2018	15.08.2018	7,25%	7,25%
Корпоративные облигации	27.09.2018	21.01.2028	7,7%	12,3%

Данные о долговых ценных бумагах по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Российские государственные облигации				
Муниципальные облигации	30.10.2018	13.10.2019	7,8%	11,4%
Облигации кредитных организаций	08.04.2018	07.07.2018	9,8%	11,1%
Облигации Банка России				
Корпоративные облигации	01.02.2018	09.10.2025	7,7%	12,4%

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 21.

## 7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	226	215
Средства в банке с отзыванной лицензией ЦБ РФ	1 682	0
Средства в клиринговых организациях	12 286	11 030



Корреспондентские счета в банках РФ	7 797	8 573
Прочие средства в банках	1 709	1 150
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-1 682	-179
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>22 018</b>	<b>20 822</b>

Анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Резерв под обесценение средств в других банках на начало периода	179	644
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	1 503	-610
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках на конец периода	<b>1 682</b>	<b>34</b>

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты и кредиты индивидуальным предпринимателям	630 179	539 392
Кредиты физическим лицам	699 898	737 854
Дебиторская задолженность	91 579	87 656
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-85 025	-87 670
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 336 631</b>	<b>1 277 232</b>

В состав дебиторской задолженности на 30 июня 2018 года включены требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) в сумме 60 106 тыс. руб., а также факторинговые операции в сумме 31 473 тыс. руб..

В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 года включены требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) в сумме 60 941 тыс. руб., а также факторинговые операции 26175 тыс. руб.

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

	Корпоративные кредиты и кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	28 792	48 608	10 270	87 670
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-3 420	-678	1 453	-2 645
	0	0	0	0
				<b>0</b>



	Корпоративные кредиты и кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	25 372	47 930	11 723	85 025
				0

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

	Корпоративные кредиты и кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	18 461	50 708	3 052	72 221
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	12 909	-196	1 173	13 886
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 370	50 512	4 225	86 107

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	189 096	14,100%	134 140	10,500%
Производство	164 400	12,300%	114 583	9,000%
Строительство	56 457	4,200%	52 107	4,100%
Частные лица	651 968	48,800%	689 246	54,000%
Сельское хозяйство	9 859	0,700%	9 762	0,800%
Транспорт и связь	14 590	1,100%	15 407	1,200%
Оказание услуг	155 605	11,600%	130 565	10,200%
Лизинг и иная финансовая деятельность	75 645	5,700%	113 388	8,900%
Прочее	19 011	1,500%	18 034	1,300%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 336 631</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 277 232</b>	<b>100,0%</b>

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

	Корпоративные кредиты и кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	63 268	111 849	75 788	250 905



	Корпоративные кредиты и кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	378 562	503 036	4 068	885 666
- поручительствами и банковскими гарантиями	120 303	14 514	0	134 817
- оборудованием и транспортом	42 674	22 569	0	65 243
- прочими активами	0	0	0	0
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>604 807</b>	<b>651 968</b>	<b>79 856</b>	<b>1 336 631</b>

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

	Корпоративные кредиты и кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	7 143	115 048	72 082	194 273
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	380 141	528 455	5 304	913 900
- поручительствами и банковскими гарантиями	95 076	18 208	0	113 284
- оборудованием и транспортом	28 240	27 403	0	55 643
- прочими активами	0	132	0	132
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>510 600</b>	<b>689 246</b>	<b>77 386</b>	<b>1 277 232</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>	1 244 284	1 134 408
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>	17 085	13 767
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 608	7 296
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	9 994	5 758
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	887	147
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	566
- с задержкой платежа свыше 360 дней	596	0
<i>Индивидуально обесцененные:</i>	160 287	216 727
- с задержкой платежа менее 30 дней	61 323	130 452
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 651	3 259
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	14 130	26 247
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	33 073	31 090
- с задержкой платежа свыше 360 дней	48 110	25 679
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 421 656</b>	<b>1 364 902</b>



	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-85 025	-87 670
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 336 631</b>	<b>1 277 232</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности 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. 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.

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 21.

## 9. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по прочим операциям, в т.ч. по начисленным комиссионным доходам	1 310	1 334
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 310</b>	<b>1 334</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплаты за работы и услуги	2 440	1 202
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Материалы	0	0
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	649	777
Прочие	3 467	3 084
Резерв под обесценение прочих активов	-1 693	-3 131
<b>Итого прочих активов</b>	<b>6 173</b>	<b>3 266</b>

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	3 131	4 526
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	-1 437	-1 394
Списание прочих активов за счет резерва	-1	-1
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня отчетного года</b>	<b>1 693</b>	<b>-3 131</b>



## 10. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>1 048 408</b>	<b>1 033 832</b>
- Текущие (расчетные) счета	128 471	152 453
- Срочные депозиты	919 937	881 379
<b>Физические лица</b>	<b>1 281 171</b>	<b>1 349 763</b>
- Текущие счета (вклады до востребования)	25 033	27 018
- Срочные вклады	1 256 138	1 322 745
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 329 579</b>	<b>2 383 595</b>

Анализ клиентов Банка по отраслям:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	1 281 171	55,0%	1 349 763	56,6%
Индивидуальные предприниматели	16 787	0,7%	16 703	0,7%
Промышленность	885 876	38,0%	888 828	37,3%
Финансы	686	0,0%	9 007	0,4%
Торговля	53 260	2,3%	39 214	1,6%
Строительство	5 046	0,2%	21 792	0,9%
Транспорт	4376	0,3%	2 786	0,2%
Сельское хозяйство	16	0,0%	17	0,0%
Прочее	82 361	3,5%	55 485	2,3%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 329 579</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 383 595</b>	<b>100,0%</b>

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 21.

## 11. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Заработная плата работникам	1 488	1 661
Резерв по неиспользованным отпускам	3 374	2 830
Взносы в незарегистрированный уставный капитал	150 000	0
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	569	620
Кредиторская задолженность	5 980	6 426
Резерв - оценочное обязательство	2 961	2 164
Комиссия за предоставление банковской гарантии	0	0
Прочие	717	2 234
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>165 089</b>	<b>15 935</b>

Изменения резерва под обязательства и отчисления:



	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Резерв под оценочные обязательства за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 164	1 296
Создание / восстановление резерва под обесценение оценочных обязательств в течение года	797	-290
Списание оценочных обязательств за счет резерва		
<b>Резерв под оценочные обязательства за 30 июня отчетного года</b>	<b>2 961</b>	<b>1 006</b>

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 21.

## 12. Уставный капитал

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Акции	550	1 000	83 235	550	1 000	83 235
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>550</b>	<b>1 000</b>	<b>83 235</b>	<b>550</b>	<b>1 000</b>	<b>83 235</b>

## 13. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	85 329	104 745
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 831	5 865
Средства в других банках	86	0
Средства, размещенные в Банке России	41 565	33 556
Корреспондентские счета в других банках	89	206
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>134 900</b>	<b>144 372</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	-32 427	-20 962
Срочные вклады физических лиц	-57 611	-64 166



	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Текущие (расчетные) счета	-123	-740
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-90 161</b>	<b>-85 868</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>44 739</b>	<b>58 504</b>

**14. Комиссионные доходы и расходы**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	61	4 989
Комиссия по кассовым операциям	7 121	2 087
Прочие	1 361	2 809
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>8 543</b>	<b>9 885</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	-711	-705
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	-134
Прочие	-1 014	-815
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-1 725</b>	<b>-1 654</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>6 818</b>	<b>8 231</b>

**15. Прочие операционные доходы**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Дивиденды	39	79
Доход от сдачи в аренду	917	979
Доход от выбытия имущества	29	244
Доход от выбытия инвестиционного имущества	0	0
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов	0	0
Прочее	354	994
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1 339</b>	<b>2 296</b>



**16. Операционные расходы**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	20 798	20 991
Амортизация основных средств и нематериальных активов	849	779
Административные расходы	1 564	3 289
Расходы по операционной аренде	7 611	7 632
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	4 485	1 483
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 377	4 652
Расходы по страхованию	2 082	1 533
Реклама и маркетинг	390	454
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 080	1 089
Прочие	2 232	1 605
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>44 468</b>	<b>43 507</b>

**17. Управление рисками**

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами и (или) внешними факторами.

Управление рисками в «БСТ-БАНК» АО направлено на ограничение рисков, принимаемых Банком, на обеспечение порядка проведения операций и сделок, которые способствуют достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности.

За отчетный период по сравнению с 2017 годом не произошло существенных изменений в системе управления рисками.

**18. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	624 183	619 002
Дополнительный капитал	32 830	36 809
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>657 013</b>	<b>655 811</b>

**19. Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** На отчетную дату 30 июня 2018 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.



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

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

**Обязательства капитального характера.** На 30 июня 2018 года Банк не имел обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	16 311	1 522
От 1 года до 5 лет	5 031	
<b>Итого обязательств по аренде</b>	<b>21 342</b>	<b>1 522</b>

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

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	179 285	124 413
Выданные гарантии и поручительства	0	33
Резервы - оценочные обязательства	-2 961	-2 164
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>176 324</b>	<b>122 282</b>

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

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



## **20. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

### ***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

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

### ***Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках***

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

### ***Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости***

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не



имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 460 945	1 460 945	0	0
- Наличные средства	63 937	63 937	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	108 337	108 337	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	19 447	19 447	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	118 670	118 670	0	0
- Денежные эквиваленты	1 150 554	1 150 554	0	0
<i>Средства в других банках</i>	22 018	22 018	0	0
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	1 336 631	0	0	1 336 631
<b>НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<i>Инвестиционное имущество</i>	96 341	0	96 341	0
<i>Внеоборотные активы, предназначенные для продажи</i>	41 484	0	41 484	0
<i>Основные средства</i>	5 077	0	0	5 077
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 962 496</b>	<b>1 482 963</b>	<b>137 825</b>	<b>1 341 708</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Средства клиентов</i>	2 329 579	0	2 329 579	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	128 471	0	128 471	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	919 937	0	919 937	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	25 033	0	25 033	0
- Срочные вклады физических лиц	1 256 138	0	1 256 138	0
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	5	0	5	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 329 584</b>	<b>0</b>	<b>2 329 584</b>	<b>0</b>



31 декабря 2017 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 481 905	1 481 905	0	0
- Наличные средства	68 352	68 352	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	77 458	77 458	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	20 762	20 762	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	104 862	104 862	0	0
- Денежные эквиваленты	1 210 471	1 210 471	0	0
Средства в других банках	20 822	20 822	0	0
Кредиты и авансы клиентам	1 277 232	0	0	1 277 232
<b>НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Инвестиционное имущество	96 341	0	96 341	0
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	43 468	0	0	43 468
Основные средства	5 808	0	0	5 808
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 925 576</b>	<b>1 502 727</b>	<b>96 341</b>	<b>1 326 508</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
Средства клиентов	2 383 595	0	2 383 595	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	152 453	0	152 453	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	881 379	0	881 379	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	27 018	0	27 018	0
- Срочные вклады физических лиц	1 322 745	0	1 322 745	0
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 383 600</b>	<b>0</b>	<b>2 383 600</b>	<b>0</b>

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

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



**Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости**

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

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

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**21. Операции со связанными сторонами**

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

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

Остатки за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: (15%))	31 817	4 336	42 771
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	1 288	26	823
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: ( 9%))	1 798 975	32	61

Остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: (15%))	3 430	3 970	40 921
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	34	39	809
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: ( 9%))	1 859 805	1695	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за I полугодие 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	850	151	2 992
Процентные расходы	-77 512	-15	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 253	-13	13
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной	128	0	0



валютой			
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	67	0	0
Комиссионные доходы	1 437	0	10
Резервы по оценочным обязательствам	-968	-3	-54
Административные и прочие операционные расходы	-468	-1 333	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за I полугодие 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	192	128	97
Процентные расходы	-69 488	-14	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	-1	-39
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-100	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	441	0	0
Комиссионные доходы	1 462	0	14
Резервы по оценочным обязательствам	0	-23	-27
Административные и прочие операционные расходы	-7 177	-1 349	0

Административные расходы на ключевой управленческий персонал за 6 месяцев 2018 года составили 1 333 тыс.руб. (2017 г. - 3 878 тыс.руб.) , в том числе 40 тыс.руб. (2017 г. - 217 тыс. руб.) – выплаты по отпускам . В отчетном периоде не было выплат по временной нетрудоспособности и других краткосрочных вознаграждений.

Прочие права и обязательства за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные банком по состоянию на конец года	0	0	0
Прочие условные обязательства (кредитного характера)	1613	21	5 729

Прочие права и обязательства за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные банком по состоянию на конец года	0	0	0
Прочие условные обязательства (кредитного характера)	50 000	235	11 093

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, представленных связанным сторонам в течение периода	454 446	762	35 617
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	426 059	381	33 253

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, представленных связанным сторонам в течение периода	367 939	3 177	70 219
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	367 939	1 329	74 384



## 22. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.** Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

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

**Признание отложенного налогового актива.** За 30 июня 2018 года у Банка есть отложенный налоговый актив. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Генеральный директор  
Е.В. Пушкарёва



Главный бухгалтер  
М.С. Котов