

**Акционерный Банк «Кузнецкбизнесбанк»  
(акционерное общество)**



**Финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности и отчет независимого аудитора за полугодие,  
завершившееся 30 июня 2018 года**

**г. Новокузнецк, 2018**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|  |    |
|--|----|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПОЛУГОДИЕ, ЗАВЕРШИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА ..... | 3  |
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....   | 4  |
| Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за полугодие, завершившееся 30 июня 2018 года, после внесения изменений.....  | 11 |
| Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за полугодие, завершившееся 30 июня 2018 года, до внесения изменений.....   | 11 |
| Промежуточный сокращенный отчет о совокупных доходах за полугодие, завершившееся 30 июня 2018 года .....   | 13 |
| Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за полугодие, завершившееся 30 июня 2018 года.....   | 14 |
| Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за полугодие, завершившееся 30 июня 2018 года .....   | 16 |
| Отдельные примечание к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....  | 17 |
| 1. Основная деятельность Банка.....  | 17 |
| 2. Основы предоставления отчетности .....  | 18 |
| 3. Принципы учетной политики.....  | 25 |
| 4. Денежные средства и их эквиваленты.....   | 53 |
| 5. Средства в других банках .....  | 53 |
| 6. Кредиты.....  | 54 |
| 7. Ценные бумаги.....  | 59 |
| 8. Прочие активы .....   | 62 |
| 9. Основные средства.....  | 63 |
| 10. Инвестиционное имущество. ....   | 64 |
| 11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» ..   | 64 |
| 12. Средства других банков .....   | 65 |
| 13. Средства клиентов .....  | 65 |
| 14. Прочие обязательства .....   | 66 |
| 15. Уставный капитал и эмиссионный доход .....   | 67 |
| 16. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит).....  | 68 |
| 17. Управление капиталом и достаточность капитала .....  | 68 |
| 18. Процентные доходы и расходы .....  | 69 |
| 19. Комиссионные доходы и расходы .....  | 69 |
| 20. Операционные расходы .....   | 70 |
| 21. Налог на прибыль .....   | 70 |
| 22. Дивиденды .....  | 71 |
| 23. Управление рисками .....   | 71 |
| 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....  | 73 |
| 25. Операции со связанными сторонами .....   | 75 |

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И  
УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПОЛУГОДИЕ, ЗАВЕРШИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

Руководство АО «Кузнецкбизнесбанк» отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние АО «Кузнецкбизнесбанк» по состоянию на 30 июня 2018 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале АО «Кузнецкбизнесбанк» за полугодие, завершившееся 30 июня 2018 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в АО «Кузнецкбизнесбанк»;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении АО «Кузнецкбизнесбанк» и обеспечить соответствие финансовой отчетности АО «Кузнецкбизнесбанк» требованиям МСФО;
- обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для сохранности активов АО «Кузнецкбизнесбанк»;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая сокращенная промежуточная финансовая отчетность за полугодие, завершившееся 30 июня 2018, была утверждена Советом директоров АО «Кузнецкбизнесбанк» 24 августа 2018 года.

От имени Совета Директоров АО «Кузнецкбизнесбанк»

Председатель Правления

Ю.Н. Буланов

24 августа 2018 года



Главный бухгалтер

С.А. Шигаутдинова

24 августа 2018 года

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО «Кузнецкбизнесбанк» в соответствии с МСФО за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года (в тысячах рублей, если не указано иное)*

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Финансовая экспертиза»  
ООО «ФИНЭКС»**

---

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОГРН 11606064647  
630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1, тел./факс (383) 279-08-88, e-mail: [finex@sibmail.ru](mailto:finex@sibmail.ru)

---

Исходящий № 27

Экз. № 3

Дата подписания « 24 » августа 2018 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
ПО ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «КУЗНЕЦКБИЗНЕСБАНК»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
ЗА ПОЛУГОДИЕ, ЗАВЕРШИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

---

Новосибирск – 2018

---

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам Акционерного Банка «Кузнецкбизнесбанк» (акционерное общество)

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности *Акционерного Банка «Кузнецкбизнесбанк» (акционерное общество)*, (далее - Банк), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1024200001814, место нахождения – 654080, Россия, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, 89б, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, отчета о совокупных доходах, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в собственном капитале за полугодие, завершившееся 30 июня 2018 года, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность достоверно во всех существенных отношениях отражает финансовое положение *Акционерного Банка «Кузнецкбизнесбанк» (акционерное общество)*, по состоянию на 1 июля 2018 года, его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за полугодие, завершившееся 30 июня 2018 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за полугодие, завершившееся 30 июня 2018 года в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.



**Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Банк имеет существенные остатки ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включая облигации российских компаний, российских банков, российские муниципальные облигации и еврооблигации.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля за достоверностью отражения активов по справедливой стоимости; степени соответствия исходных данных, принятых Банком в целях оценки справедливой стоимости активов, текущему состоянию рынка, иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов Банка.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления Банка за правильностью оценки по справедливой стоимости включающего, в том числе, проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом в примечании к финансовой отчетности.

#### **Чистая ссудная задолженность**

Банк имеет существенные остатки по ссудам, предоставленным как юридическим, так и физическим лицам, которые подвержены кредитному риску. Следовательно, существует риск непогашения задолженности, о чем указано в примечании к финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения ссудной и приравненной к ней задолженности; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, под ожидаемые кредитные убытки, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска, в отношении ссудной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной задолженности в целом по рынку банковского кредитования, исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления Банка за правильностью формирования резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки, включающего, в том числе, проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки.

### **Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров (Председатель Правления) несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной сокращенной финансовой отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;



г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита промежуточной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями  
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І  
«О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита промежуточной финансовой отчетности Банка за полугодие, завершившееся 30 июня 2018 года мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 июля 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 июля 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли промежуточная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 июля 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за полугодие, завершившееся 30 июня 2018 года в соответствии с МСФО;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 июля 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 июля 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 июля 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение полугодия, завершившегося 30 июня 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 июля 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения за полугодие, завершившееся 30 июня 2018 года, Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение,

Генеральный директор ООО «ФИНЭКС»

  
А.Ф. Фадеекин  
Член СРО АТС ОРНЗ 21706017513



Аудиторская организация:

общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза»,

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1025400519418,

Место нахождения: 630015, Новосибирск, улица Гоголя, дом 235/1,

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (ОРНЗ) 11606064647

« 24 » августа 2018 года




**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за полугодие, завершившееся 30 июня 2018 года, после внесения изменений**

(в тысячах рублях)

|   | Примечание | 30 июня 2018     | 31 декабря 2017  |
|---|------------|------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |            |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 4          | 603 339          | 712 914          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России   | 4          | 49 531           | 46 663           |
| Средства в других банках  | 5          | 1 833 424        | 1 275 802        |
| Кредиты   | 6          | 2 965 331        | 2 438 101        |
| Ценные бумаги   | 7          | 2 546 368        | 3 079 843        |
| Внеоборотные активы, предназначенные для продажи  | 11         | 5 402            | 20 619           |
| Инвестиционная недвижимость   | 10         | 25 684           | 8 509            |
| Основные средства   | 9          | 363 413          | 378 937          |
| Нематериальные активы   | 9          | 7 217            | 8 605            |
| Текущие требования по налогу на прибыль   |            | 10 094           | 10 446           |
| Отложенный налоговый актив  |            | 0                | -                |
| Прочие активы   | 8          | 14 840           | 19 229           |
| <b>Итого активы</b>   |            | <b>8 424 643</b> | <b>7 999 668</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |            |                  |                  |
| Средства других банков  | 12         | 385 536          | 6 773            |
| Средства клиентов   | 13         | 6 323 235        | 5 949 834        |
| Прочие обязательства  | 14         | 47 025           | 389 719          |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль  |            | 3 069            | -                |
| Отложенное налоговое обязательство  |            | 38 192           | 42 288           |
| <b>Итого обязательств</b>   |            | <b>6 797 057</b> | <b>6 388 614</b> |
| Уставный капитал  | 15         | 669 852          | 669 852          |
| Эмиссионный доход   | 15         | 33 249           | 33 249           |
| Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |            | 23 342           | 28 972           |
| Фонд переоценки основных средств  |            | 78 198           | 78 198           |
| Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)  | 16         | 822 945          | 800 783          |
| <b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>  |            | <b>1 627 586</b> | <b>1 611 054</b> |
| <b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>                      |            | <b>8 424 643</b> | <b>7 999 668</b> |

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров  
24 августа 2018 года

  
Председатель Правления /Ю.Н. Буланов/

  
Главный бухгалтер /С.А. Шигаутдинова/

Отдельные примечания на страницах 17-75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за полугодие, завершившееся 30 июня 2018 года, до внесения изменений**  
(в тысячах рублях)

|   | Примечание | 30 июня 2018     | 31 декабря 2017  |
|---|------------|------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |            |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 4          | 603 339          | 712 914          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России   | 4          | 49 531           | 46 663           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток                         | 7          | -                | -                |
| Средства в других банках  | 5          | 1 833 424        | 1 275 802        |
| Кредиты   | 6          | 2 965 331        | 2 422 037        |
| Ценные бумаги   | 7          | 2 546 368        | 3 080 495        |
| Внеоборотные активы, предназначенные для продажи  | 11         | 5 402            | 20 619           |
| Инвестиционная недвижимость   | 10         | 25 684           | 8 509            |
| Основные средства   | 9          | 363 413          | 378 937          |
| Нематериальные активы   | 9          | 7 217            | 8 605            |
| Текущие требования по налогу на прибыль   |            | 10 094           | 10 446           |
| Отложенный налоговый актив  |            | 0                | -                |
| Прочие активы   | 8          | 14 877           | 19 297           |
| <b>Итого активы</b>   |            | <b>8 424 680</b> | <b>7 984 324</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |            |                  |                  |
| Средства других банков  | 12         | 385 536          | 6 773            |
| Средства клиентов   | 13         | 6 323 235        | 5 949 834        |
| Прочие обязательства  | 14         | 47 025           | 389 146          |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль  |            | 3 069            | -                |
| Отложенное налоговое обязательство  |            | 38 200           | 39 120           |
| <b>Итого обязательств</b>   |            | <b>6 797 065</b> | <b>6 384 873</b> |
| Уставный капитал  | 15         | 669 852          | 669 852          |
| Эмиссионный доход   | 15         | 33 249           | 33 249           |
| Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |            | 23 342           | 28 116           |
| Фонд переоценки основных средств  |            | 78 198           | 78 198           |
| Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)  | 16         | 822 974          | 790 036          |
| <b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>  |            | <b>1 627 615</b> | <b>1 599 451</b> |
| <b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>                      |            | <b>8 424 680</b> | <b>7 984 324</b> |

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров  
24 августа 2018 года

  
Председатель Правления  
А.Н. Буланов

  
Главный бухгалтер  
/С.А. Шигаутдинова /

Отдельные примечания на страницах 17-75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО «Кузнецкбизнесбанк» в соответствии с МСФО за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года (в тысячах рублей, если не указано иное)


**Промежуточный сокращенный отчет о совокупных доходах за полугодие, завершившееся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей)

|  | Примечание | 30 июня 2018   | 30 июня 2017   |
|--|------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы  | 18         | 331 304        | 302 778        |
| Процентные расходы   | 18         | (155 459)      | (151 279)      |
| <b>Чистые процентные доходы/(Чистые процентные расходы)</b>  |            | <b>175 845</b> | <b>151 499</b> |
| Изменение резервов под обесценение кредитов и средств в других банках  |            | (5 647)        | 39 787         |
| <b>Чистые процентные доходы/(Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b> |            | <b>170 198</b> | <b>191 286</b> |
| Комиссионные доходы  | 19         | 132 852        | 134 066        |
| Комиссионные расходы   | 19         | (44 353)       | (41 961)       |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами   |            | (828)          | (2 182)        |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой  |            | 4 462          | (58 474)       |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты  |            | 2 687          | 93 361         |
| Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (от активов, размещенных) по ставкам ниже (выше) рыночных   |            |                |                |
| Изменение сумм обесценения ценных бумаг  | 6          | (2 646)        | 673            |
| Изменение резерва по прочим активам  | 7          | (1 525)        | 51             |
| Прочие операционные доходы   |            | 11 383         | 7 060          |
| <b>Чистые доходы (расходы)</b>   |            | <b>272 230</b> | <b>323 880</b> |
| Административные и прочие операционные расходы   | 20         | (239 447)      | (228 651)      |
| <b>Операционные доходы/(расходы)</b>   |            | <b>32 783</b>  | <b>95 229</b>  |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения  |            | 32 783         | 95 229         |
| (Расходы)/возмещение по налогу на прибыль  | 21         | (10 607)       | (2 949)        |
| <b>Прибыль (Убыток) за период</b>  |            | <b>22 176</b>  | <b>92 280</b>  |
| <b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</b>  |            |                |                |
| Изменение фонда переоценки ценных бумаг  |            | (7 037)        | 80 501         |
| Изменение фонда переоценки основных средств  |            | 0              | 0              |
| Налог на прибыль, относящийся к фонду переоценки ценных бумаг  |            | 1 407          | (16 100)       |
| Налог на прибыль, относящийся к фонду переоценки основных средств  |            | 0              | 0              |
| <b>СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>  |            | <b>16 546</b>  | <b>110 107</b> |

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров  
24 августа 2018 года

  
Председатель Правления



  
Главный бухгалтер /С.А. Шигаутдинова /

Отдельные примечания на страницах 17-75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

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

(в тысячах рублей)

|   | При<br>меча<br>ние | 30 июня<br>2018  | 30 июня<br>2017  |
|---|--------------------|------------------|------------------|
| <b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> |                    |                  |                  |
| Проценты полученные   |                    | 326 506          | 279 586          |
| Проценты уплаченные   |                    | (144 518)        | (149 732)        |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами  |                    | 0                | 2                |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   |                    | 4 462            | (58 474)         |
| Комиссии полученные   |                    | 133 312          | 134 593          |
| Комиссии уплаченные   |                    | (44 353)         | (41 961)         |
| Прочие операционные доходы  |                    | 9 762            | 6 469            |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы   |                    | (224 030)        | (215 548)        |
| Уплаченный налог на прибыль   |                    | (9 889)          | (16 196)         |
| <b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> |                    | <b>51 252</b>    | <b>(61 261)</b>  |
| <b>(Прирост) снижение операционных активов и обязательств</b>   |                    |                  |                  |
| Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)  |                    | (2 868)          | (3 980)          |
| Чистый (прирост) снижение по ценным бумагам   |                    | 0                | 0                |
| Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках  |                    | (557 191)        | 1 225 826        |
| Чистый (прирост) снижение по кредитам   | 6                  | (547 222)        | 148 006          |
| Чистый прирост (снижение) по прочим активам   | 8                  | 3 509            | 14 782           |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов   | 13                 | 725 665          | 580 047          |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  | 14                 | (340 198)        | (829)            |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>   |                    | <b>(667 053)</b> | <b>1 902 591</b> |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>   |                    |                  |                  |
| Приобретение долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»  | 11                 | 12 059           | 0                |
| Приобретение ценных бумаг"  | 7                  | (327 135)        | (1 411 289)      |
| Поступления от реализации (и погашения) ценных бумаг  |                    | 862 785          | 533 337          |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов  | 9                  | (5 111)          | (10 573)         |
| Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов   | 9                  | 4 768            | 978              |
| Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества  | 10                 | (111)            | -                |
| Дивиденды полученные  |                    | 704              | -                |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>   |                    | <b>547 959</b>   | <b>(887 547)</b> |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>   |                    |                  |                  |
| Дивиденды выплаченные   | 22                 | -                | (7 992)          |
| Эмиссия обыкновенных и привилегированных акций  |                    | -                | -                |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг  |                    | -                | -                |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг  |                    | -                | 0                |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>   |                    | <b>-</b>         | <b>(7 992)</b>   |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты   |                    | 9 519            | 98 126           |




Промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО «Кузнецкбизнесбанк» в соответствии с МСФО за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

|   |  |           |           |
|---|--|-----------|-----------|
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов |  | (109 575) | 1 105 178 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года |  | 712 914   | 707 043   |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года  |  | 603 339   | 1 812 221 |

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров  
24 августа 2018 года

  
\_\_\_\_\_/Л.Н. Буланов/  
Председатель Правления



  
\_\_\_\_\_/С.А. Шигаутдинова /  
Главный бухгалтер


Отдельные примечания на страницах 17-75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за полугодие, завершившееся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей)

|   | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств | (Непокрытый убыток)/Нераспределенная прибыль | Всего собственный капитал |
|---|------------------|-------------------|---|----------------------------------|--|---------------------------|
| Остаток за «31» декабря 2016 г.   | 669 852          | 33 249            | (16 635)  | 37 433                           | 706 510                                      | 1 430 409                 |
| Увеличение уставного капитала   | -                | -                 | -   | -                                | -  | -                         |
| Совокупные доходы за период   | -                | -                 | 17 827  | 0                                | 92 280                                       | 110 107                   |
| Списание фонда переоценки основных средств при выбытии  | -                | -                 | -   | -                                | -  | -                         |
| Дивиденды   | -                | -                 | -   | -                                | (7 992)                                      | (7 992)                   |
| Остаток за «30» июня 2017 г.  | 669 852          | 33 249            | 1 192   | 37 433                           | 790 798                                      | 1 532 524                 |
| Остаток за «31» декабря 2017 г. до внесения изменений   | 669 852          | 33 249            | 28 116  | 78 198                           | 790 036                                      | 1 599 451                 |
| Поправки в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" | -                | -                 | 856   | -                                | 10 747                                       | 11 603                    |
| Остаток за «31» декабря 2017 г. после внесения изменений  | 669 852          | 33 249            | 28 972  | 78 198                           | 800 783                                      | 1 611 054                 |
| Увеличение уставного капитала   | -                | -                 | -   | -                                | -  | -                         |
| Совокупные доходы за период   | -                | -                 | (5 630)   | 0                                | 22 162                                       | 16 532                    |
| Списание фонда переоценки основных средств при выбытии  | -                | -                 | -   | -                                | -  | -                         |
| Дивиденды   | -                | -                 | -   | -                                | -  | -                         |
| Остаток за «30» июня 2018 г.  | 669 852          | 33 249            | 23 342  | 78 198                           | 822 945                                      | 1 627 586                 |

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров  
24 августа 2018 года

Председатель Правления   
Ю.Н. Буланов  
Акционерный Банк  
«Кузнецкбизнесбанк»  
Кемеровская область, г. Новокузнецк

 /С.А. Шигаудинова /  
Главный бухгалтер

**Отдельные примечание к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

---

**1. Основная деятельность Банка**

|   |  |
|---|--|
| Полное наименование   | Акционерный банк «Кузнецкбизнесбанк»<br>(акционерное общество)       |
| Сокращенное наименование                                    | АО «Кузнецкбизнесбанк»   |
| Адрес местонахождения                                       | Россия, 654080, Кемеровская обл.,<br>г. Новокузнецк, ул. Кирова, 89б |
| Дата регистрации Центральным банком<br>Российской Федерации | 12 декабря 1990 года   |
| Регистрационный номер                                       | 1158   |

Регистрационный номер и дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц - N 1024200001814 от 02.08.2002г.

Основным видом деятельности АО «Кузнецкбизнесбанк» (далее – Банк) являются банковские операции на территории Российской Федерации.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1158 выдана Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 01 октября 2015 года без ограничения срока действия;
  - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 032-03638-010000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
  - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 032-03534-100000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
  - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 032-04372-000100 выдана ФКЦБ РФ 27.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление работ, связанных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0003533 Рег.№1792Н от 10.12.2015г. без ограничения срока действия.

25 ноября 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

АО «Кузнецкбизнесбанк» не имеет филиалов и представительств. Дополнительных офисов за 30 июня 2018 года - 16, операционный офис – 1, центр коммунальных платежей – 3. По состоянию за 30 июня 2017 года АО «Кузнецкбизнесбанк» не имел филиалов и представительств, имел 15 дополнительных офисов, 4 центра коммунальных платежей.

Численность сотрудников Банка за 30 июня 2018 года составляет 421 человек (за 31.12.2017 года – 457 человек), из них 16 человек – старший руководящий персонал.



По состоянию за 30 июня 2018 года следующие акционеры владели долей более 5% размещенных акций Банка:

| № п/п | Наименование                       | Сумма акций<br>(тыс. рублей) | Доля в<br>УК, % |
|-------|------------------------------------|------------------------------|-----------------|
| 1     | Сабельфельд Александр Владимирович | 150 836                      | 44,116          |
| 2     | Бачурин Сергей Михайлович          | 50 652                       | 14,815          |
| 3     | Лурье Марина Витальевна            | 44 324                       | 12,964          |
| 4     | Лоскутов Дмитрий Рудольфович       | 38 864                       | 11,367          |
| 5     | Буланов Юрий Николаевич            | 37 016                       | 10,826          |
| 6     | Прочие акционеры (менее 5% акций)  | 20 216                       | 5,912           |
|       | <b>ИТОГО:</b>                      | <b>341 908</b>               | <b>100,000</b>  |

## 2. Основы предоставления отчетности

### Общая часть.

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности («РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствии с МСФО.

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

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

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

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

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

«Если первый отчетный период организации по МСФО начинается до 1 января 2019

года и организация применяет окончательную редакцию МСФО (IFRS) 9 (выпущенную в 2014 году), нет необходимости в том, чтобы сравнительная информация в первой финансовой отчетности организации по МСФО соответствовала МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» или окончательной редакции МСФО (IFRS) 9 (выпущенной в 2014 году) в том случае, если информация, требуемая к раскрытию согласно МСФО (IFRS) 7, относится к статьям, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 9. Для таких организаций, и только в контексте МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 (2014 год), ссылки на "дату перехода на МСФО" означают начало первого отчетного периода по МСФО».

В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» Банком проведен ретроспективный пересчет остатков по состоянию за 31.12.2017 в следующем порядке:

| №<br>п/п | Наименование статей<br>отчета о финансовом<br>положении   | Сумма<br>корректировки | Сумма в<br>отчете до<br>корректировки за<br>31.12.2017 | Сумма в<br>отчете после<br>корректировки за<br>31.12.2017 |
|----------|---|------------------------|--|---|
|          | Кредиты   | 16 064                 | 2 422 037  | 2 438 101   |
|          | Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль и убыток<br>(включен в статью ценные<br>бумаги) | -                      | 12 699   | -   |
|          | Ценные бумаги   | (652)                  | 3 080 495  | 3 079 843   |
|          | Прочие активы   | (68)                   | 19 297   | 19 229  |
|          | Итого активов   | 15 344                 | 7 984 324  | 7 999 668   |
|          | Прочие обязательства  | 573                    | 389 146  | 389 719   |
|          | Отложенное<br>налоговое обязательство   | 3 168                  | 39 120   | 42 288  |
|          | Итого обязательств  | 3 741                  | 6 384 873  | 6 388 614   |
|          | Фонд переоценки<br>финансовых активов,<br>оцениваемых по<br>справедливой стоимости<br>через прочий совокупный<br>доход          | 856                    | 28 116   | 28 972  |
|          | Нераспределенная<br>прибыль (Непокрытый<br>убыток)  | 10 747                 | 790 036  | 800 783   |
|          | Итого обязательств и<br>собственного капитала   | 15 344                 | 7 984 324  | 7 999 668   |

Банком представляется два Отчета о финансовом положении за 30.06.2018 г., где данные за 31.12.2017 года отражены в сумме до внесения исправлений и после внесения исправлений и корректировок.

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

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

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

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

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

Стандарт значительно изменяет требования к представлению и раскрытию информации о выручке.

Кроме того, стандарт определяет порядок учета затрат, непосредственно связанных с получением и исполнением договора, в том числе обстоятельств, при которых такие расходы должны капитализироваться. Соответственно, расходы, которые не отвечают критериям капитализации, должны признаваться в момент возникновения.

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

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

Стандарт применяется ко всем договорам с клиентами, кроме процентного и дивидендного дохода, а также входящих в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Признание и оценка передачи активов за пределами обычной деятельности (реализация основных средств, инвестиционной недвижимости или нематериальных активов) также должны соответствовать некоторым требованиям новой модели.

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

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

МСФО (IFRS) 9 формировался и вводился в действие поэтапно. Еще в 2009 - 2010 годах были выпущены новая классификация и требования к оценке финансовых активов и



*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО «Кузнецкбизнесбанк» в соответствии с МСФО за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года (в тысячах рублей, если не указано иное)*

обязательств, в 2013 году – улучшенная модель учета операций хеджирования, а в 2014 году – новая модель обесценения финансовых инструментов на основе ожидаемых убытков, которая и завершила финальную версию стандарта.

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

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

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

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

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

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

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

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

А также с 1 января 2018 года становятся обязательными к применению поправки к МСФО (IFRS) 2 "Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций", к МСФО

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

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

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

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

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

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

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

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

Настоящее разъяснение не применяется в случае оценки организацией

соответствующего актива, расхода или дохода при первоначальном признании:

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

Организация не обязана применять настоящее разъяснение в отношении:

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

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

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

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

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

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

Пункт 36А изложить в следующей редакции:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операционная аренда - аренда, отличная от финансовой аренды.

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

Применительно к договору, который в целом является договором аренды или отдельные компоненты которого являются договором аренды, организация должна учитывать каждый компонент аренды в рамках договора в качестве аренды отдельно от компонентов договора, не являющихся арендой, за исключением случаев, когда организация применяет упрощение практического характера.

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

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

Относительную цену обособленных сделок по компонентам, являющимся и не



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

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

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

### **3. Принципы учетной политики**

#### **3.1. Ключевые методы оценки**

Справедливая стоимость (СС) – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

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

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

- ✓ ценовые котировки рынков, не являющихся активными, в отношении идентичных активов
- ✓ ценовые котировки аналогичных активов (независимо от активности рынка);
- ✓ другие наблюдаемые исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива, например, процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам, кредитные спреды, подразумеваемая волатильность и т.д.
- ✓ иные данные, подтверждаемые рынком.

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

Справедливая стоимость по ценным бумагам определяется в соответствии с «Методологией оценки справедливой стоимости инструментов торгового портфеля».

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

Амортизированная стоимость (АС) финансового актива или обязательства - сумма, в которой оценивается финансовый актив или обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Метод эффективной ставки процента (метод ЭПС) - метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Эффективная ставка процента - это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете ЭПС оцениваются ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Затраты по сделке – дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или обязательства

Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда это не представляется возможным, используются данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (группы инструментов)

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

В соответствии с Письмом Банка России от 27.04.2010 № 59-Т:

- метод ЭПС применяется к финансовым активам и обязательствам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания;

- метод ЭПС не применяется для финансовых активов и обязательств, имеющих срок погашения «до востребования»;

- разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными с помощью метода ЭПС и начисленными по условиям договора, составляющая с учётом уровня существенности незначительную величину, может не учитываться при корректировках.

Под незначительной величиной Банк понимает разницу в размере не более 10% между прибылью, полученной при расчете доходов (расходов) с применением ЭСП, и прибылью, полученной при расчете доходов (расходов) с применением договорной процентной ставки. Критерием существенности также признается отклонение амортизированной стоимости, оцененной методом ЭПС и линейным методом более чем на 5%.

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

При первоначальном признании все финансовые активы (кроме торговой дебиторской задолженности) и обязательства оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной (при оценке не по ССПУ) на сумму затрат по сделке, которые на прямую относятся к их приобретению или выпуску. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки, если отсутствует значительный компонент финансирования.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного). Если банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, то разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки признается в качестве прибыли или убытка, если справедливая стоимость оценивается по исходным

данным 1 Уровня или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. В остальных случаях указанная разница откладывается и признается как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

По умолчанию принимается, что справедливая стоимость при первоначальном признании не отличается от цены сделки, если финансовые активы приобретены на рынках, по которым имеются наблюдаемые ценовые котировки Уровня 1 или 2 (например, приобретенные на Московской бирже или в рамках стандартных внебиржевых сделок при посредничестве Внешэкономбанка) и сделка осуществлена с несвязанными с Банком контрагентами (независимо от колебаний цен с момента приобретения до окончания операционного дня даты первоначального признания).

По процентным финансовым инструментам, по которым отсутствуют доступные активные рынки идентичных или аналогичных активов и обязательств (например, по кредитам и депозитам) признание эквивалентности цены сделки и справедливой стоимости при первоначальном признании осуществляется исходя из среднерыночных процентных ставок по аналогичным инструментам. В качестве информации о среднерыночных процентных ставках могут использоваться данные с сайта Банка России, данные с сайтов банков-конкурентов и другие релевантные источники обоснованных и подтверждаемых данных, доступных без чрезмерных затрат и усилий. На практике Банк исходит из допущения, что стандартные условия по кредитам и депозитам разрабатываются в соответствии с рыночными ставками, действующими в соответствующем периоде. Поэтому, если кредиты и (или) депозиты предоставлены/привлечены на указанных стандартных условиях, то принимается, что они предоставлены/привлечены по рыночным ставкам без дополнительного анализа и сопоставления.

По умолчанию (если иное не указано в настоящей учетной политике или если иное не обосновано в мотивированном суждении), ставка по финансовому инструменту признается рыночной, если она отличается от среднерыночной ставки не более чем на 1/3 среднерыночной процентной ставки. В отдельных ситуациях может обоснованно применяться большая или меньшая допустимая величина отклонения (например, в случае законодательно установленных ограничений по процентным ставкам).

Однако, наблюдаемые данные по среднерыночным ставкам могут быть признаны нерелевантными для целей оценки рыночности ставки по инструменту, например, если указанные данные представляют усреднение (агрегирование) по инструментам, договорные условия которых могут существенно отличаться (то есть такая рыночная ставка не совсем корректно отражает аналогичные инструменты). В таких случаях, а также при наличии различающихся данных по среднерыночным ставкам, может применяться среднерыночный диапазон ставок. При этом допустимый диапазон ставок (в целях признания соответствующей рыночной) шире среднерыночного диапазона на 1/3 от значений соответствующих границ среднерыночного диапазона.

В качестве агрегированных среднерыночных ставок может использоваться информация, раскрываемая на сайте Банка России «Процентные ставки и структура кредитов и депозитов по срочности» (без и с учетом ПАО «Сбербанк»), а также для ипотечных жилищных кредитов – «Показатели рынка жилищного (ипотечного) кредитования». Если ставки по кредитам и (или) депозитам отклоняются от указанных средневзвешенных ставок не более чем установленный выше критерий существенности, то они признаются предоставленными (привлеченными) по рыночным ставкам. Однако, инструменты с большей величиной отклонения, не признаются по умолчанию нерыночными. Для них требуется дополнительный анализ на основе иных источников информации и (или) с учетом характеристик конкретных инструментов и особенностей конкретных договоров. В частности могут применяться следующие подходы, критерии и источники в зависимости от вида инструмента:

1) Ипотечные жилищные кредиты. В качестве среднерыночной ставки по ипотечным жилищным кредитам (кроме предоставленных по программам рефинансирования) по

умолчанию применяется средневзвешенная ставка из информации «Ипотечные жилищные кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам, и приобретенные права требования по ипотечным жилищным кредитам в рублях», раскрываемой на сайте Банка России. По ипотечным жилищным кредитам, предоставленным в рамках программ рефинансирования, в качестве среднерыночной ставки может применяться увеличенная на 20% вышеуказанная среднерыночная ставка по ипотечным жилищным кредитам или может применяться более широкий допустимый диапазон – допускается превышение среднерыночной ставки до 50%.

2) Потребительские кредиты. Для установления того, что потребительский кредит предоставлен по ставке выше рыночной, в качестве среднерыночной ставки может применяться информация «Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов)». При использовании данной информации сравнение осуществляется по ПСК. В силу специфики политики многих крупных банков при предоставлении потребительских кредитов, если ПСК по кредиту Банка ниже среднерыночной ПСК более чем на 1/3, то кредит автоматически не считается по умолчанию предоставленным по ставке ниже рыночной. Дополнительными критериями является стандартная информация, указанная выше, информация с сайтов банков-конкурентов из других доступных источников. Кредиты, предоставленные сотрудникам Банка являются низкорискованными, поэтому наблюдаемые среднерыночные ставки не являются ставками по аналогичным инструментам. В качестве нижней границы среднерыночных ставок по таким кредитам может применяться 2/3 от агрегированных среднерыночных ставок.

3) Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Поэтому на основе наблюдаемых различных ставок (с и без Сбербанка, по различным срокам, по критерию отнесения к субъекту малого и среднего бизнеса и другим факторам) формируется среднерыночный диапазон. Стандартная агрегированная информация на сайте Банка России по нефинансовым организациям в большинстве случаев занижает среднерыночную ставку по кредитам. Поэтому верхняя граница увеличивается на 20% агрегированной среднерыночной ставки. На основе полученного таким образом среднерыночного диапазона стандартным способом определяется расширенный допустимый диапазон ставок.

4) Депозиты физических и юридических лиц. Процентные ставки с учетом ПАО «Сбербанк» обычно являются оценкой нижней границы среднерыночного диапазона, а без ПАО «Сбербанк» – верхней границы. Однако, для верхней границы также возможно применение раскрываемой на сайте Банка России информации «Базовый уровень доходности вкладов» по соответствующему сроку. При этом не допускается превышение более чем на 2 процентных пункта указанного базового уровня доходности.

## **Последующая оценка финансовых активов**

После первоначального признания финансовые активы оцениваются (классифицируются как оцениваемые впоследствии) по АС, ССПСД или ССПУ, исходя из бизнес-модели, используемой банком для управления финансовыми активами, и характеристик предусмотренных договором денежных потоков.

Для оценки финансового актива по АС или по ССПСД необходимо, в первую очередь, чтобы предусмотренные договором денежные потоки являлись исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на его непогашенную часть (т.н. SPPI-тест). Данному условию удовлетворяют все финансовые инструменты, соответствующие условиям так называемого базового кредитного договора, процентные выплаты которого включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли. Условиям базового кредитного договора не удовлетворяют финансовые инструменты, договорные условия которых приводят к подверженности рискам или к волатильности предусмотренных



договором денежных потоков по иным факторам, например, подверженность изменениям котировок акций или цен на товары.

Для целей SPPI-теста проводится анализ договорных условий инструмента, предполагающий оценку того, содержит ли финансовый актив договорное условие, которое может изменить сроки возникновения или сумму договорных денежных потоков таким образом, что актив перестанет отвечать данному условию, в частности рассматриваются условные события, которые могут изменить время возникновения и сумму денежных потоков, наличие эффекта рычага, возможность досрочного погашения и продления срока, условия, ограничивающие возможность получения денежных потоков от определенных активов, условия, модифицирующие временную стоимость денег – например, периодический пересмотр процентной ставки по активу.

Базовому кредитному договору (и соответственно, SPPI-тесту) по умолчанию соответствуют все кредиты и долговые ценные бумаги (облигации) с фиксированной процентной ставкой, а также долговые инструменты с плавающей ставкой, если изменения ставки соответствуют изменениям рыночных процентных ставок по аналогичным (по срокам и другим условиям) инструментам (не обязательно идентичным). В частности, ему удовлетворяют инструменты с плавающей ставкой определенной как базовая ставка (например, RUONIA, LIBOR или другие) плюс фиксированный спрэд, доводящий доходность до уровня, сопоставимого с рыночной ставкой по аналогичным инструментам с аналогичным сроком. Долевые инструменты не удовлетворяют условиям базового кредитного договора.

Классификация и оценка финансовых активов, соответствующих SPPI-тесту, осуществляется в зависимости от бизнес-модели управления указанными активами. Если актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, то такой актив учитывается по АС. Если цель бизнес-модели достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи, то соответствующие финансовые активы учитываются по ССПСД. Финансовые активы, не соответствующие SPPI-тесту (например, долевые ценные бумаги), или управление которыми, осуществляется в рамках иных бизнес-моделей (например, управление активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов), учитываются по ССПУ.

При первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать (без права последующей реклассификации) финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по АС или по ССПСД, как оцениваемый по ССПУ, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию - т.е. «учётное несоответствие», - которая иначе возникла бы вследствие различий в базах, используемых для оценки активов или обязательств, либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Также при первоначальном признании по инвестициям в долевые инструменты, не предназначенным для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение (без права его последующей отмены) представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе ПСД. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

В момент прекращения признания финансового актива, учитываемого как ССПСД в обязательном порядке (классифицированного так не по собственному усмотрению) накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Прибыли и убытки по долевым инвестициям, учитываемых по собственному усмотрению как ССПСД, не реклассифицируются в состав прибыли или убытка ни при каких обстоятельствах и в отношении них не признается обесценение в составе прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляет собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции.

При реализации инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

## **Последующая оценка финансовых обязательств**

Все финансовые обязательства (например, депозиты, текущие счета и т.д.) после первоначального признания оцениваются (классифицируются как оцениваемые впоследствии) по амортизированной стоимости, кроме:

1) финансовых обязательств, предназначенных для торговли, которые оцениваются (классифицируются как оцениваемые впоследствии) по ССПУ, или классифицированных как оцениваемые по ССПУ при первоначальном признании по усмотрению Банка (см. ниже).

2) финансовых обязательств, возникающих при передаче финансового актива без прекращения признания (или при применении принципа продолжающегося участия), которые оцениваются таким образом, чтобы чистая балансовая стоимость переданного актива и связанного с ним обязательства представляла собой АС прав и обязанностей, сохраненных Банком (если переданный актив оценивается по АС) или СС сохраненных Банком прав и обязанностей, как они оценивались бы отдельно (если переданный актив оценивается по СС).

3) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной и финансовых обязательств по договорам финансовой гарантии, которые после первоначального признания оцениваются впоследствии по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под убытки и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с IAS 15.

4) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется IFRS 3 – оно впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе ПУ.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации) как оцениваемое по ССПУ, если это разрешено в соответствии с п.4.3.5 IFRS 9 или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что либо это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков, либо управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу банка.

## **Реклассификации**

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после первоначального признания.

Финансовые активы реклассифицируются в том и только в том случае, если меняется цель бизнес-модели, используемой Банком для управления этими финансовыми активами. Предполагается, что такие изменения будут возникать нечасто, и определяться высшим руководством Банка в результате внешних или внутренних изменений. Указанные изменения должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели, преследуемой Банком в рамках бизнес-модели, произойдёт только тогда, когда Банк либо начнёт, либо прекратит осуществление той или иной деятельности, являющейся значительной по отношению к ее операциям - например, когда имело бы место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

### **3.3. Признание и прекращение признания финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются в отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. При первоначальном признании финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются и оцениваются в соответствии с п.4.2.1.

Для признания или прекращения признания, покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки либо метод учета по дате расчетов. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, классифицируемых одинаково. Для этой цели финансовые активы, обязательно оцениваемые по ССПУ отделяются от активов, оцениваемых так по собственному усмотрению Банка.

Учет на дату заключения сделки предполагает признание на эту дату актива, подлежащего получению и обязательства по его оплате и прекращение признания актива, являющегося предметом продажи с признанием любой прибыли или убытка от его выбытия и дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

Учет на дату расчетов предполагает признание актива в день его передачи Банку и прекращение его признания и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале.

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

Банк прекращает признавать финансовый актив в случае, если истекает срок договорных прав требования по финансовому активу или если передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным только в том случае, если переданы договорные права на получение потоков денежных средств по нему или эти права сохранены, но при этом принято договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям и при этом:

- ✓ Банк не имеет обязательств по выплате денежных средств конечным получателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- ✓ по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- ✓ Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- ✓ - передает практически все риски и выгоды, то признание 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, то признание этого финансового актива продолжается;
- ✓ - ни передает, ни сохраняет за собой практически все риски и выгоды, то определяется, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, то признание переданного актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. Если контроль сохраняется – продолжается признание переданного актива в той степени, в которой Банк продолжает в нем участвовать.

Событием, ведущим к прекращению признания финансового актива (в полном объеме или его части), является также списание – прямое уменьшение валовой балансовой стоимости финансового актива, которое осуществляется, если у Банка нет обоснованных ожиданий (перспектив) относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Обычно это происходит, когда Банк определяет, что заемщик не имеет активов или источников дохода, которые могут генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Однако списанные финансовые активы по-прежнему могут быть подвергнуты процедуре принудительного взыскания в соответствии с учетными политиками Банка по взысканию просроченной задолженности

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются другим образом, и пересмотр или модификация не приводят к прекращению признания данного актива, его валовая балансовая стоимость пересчитывается как приведенная стоимость модифицированных денежных потоков, предусмотренных договором, дисконтированных по первоначальной ЭПС данного актива (или первоначальной ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска, для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов). Прибыль или убыток от модификации признается в составе прибыли или убытка. Понесенные затраты и уплаченные комиссионные корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении его оставшегося срока действия.

В некоторых обстоятельствах пересмотр или модификация предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу может привести к прекращению признания существующего актива и последующему признанию модифицированного актива. В этом случае модифицированный актив считается "новым" активом для целей оценки. Соответственно, дата модификации считается датой первоначального признания такого актива при применении требований, касающихся обесценения и оценки по справедливой стоимости.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного обязательства другим или существенной модификации имеющегося обязательства прекращается признание первоначального обязательства и признается новое обязательство, отражаемые в отчетности с признанием разницы в балансовой стоимости обязательства в составе прибыли или убытка. Существенным признается модификация, при которой дисконтированная по первоначальной ЭПС стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями (включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения) и оставшихся денежных потоков по первоначальному обязательству на дату модификации, отличаются, по меньшей мере, на 10%.

Если замена одного долгового инструмента на другое или модификация его условий отражается в учете как его погашение, то понесенные затраты или выплаченное комиссионное вознаграждение признаются как часть прибыли или убытка от погашения



соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента на другое или модификация его условий не отражается в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или выплаченного комиссионного вознаграждения корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Изменение процентной ставки по кредитам и депозитам в соответствии с изменениями рыночных ставок в пределах, допускаемых соответствующими договорами, рассматривается Банком по аналогии с изменением ставок по инструментам с плавающей ставкой, то есть это приводит только к изменению ЭПС.

### **3.4. Признание ожидаемых кредитных убытков**

Кредитный убыток (КУ, CL) – разница между всеми причитающимися Банку предусмотренными договором денежными потоками, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить (т.е. все суммы недополучения денежных средств), дисконтированная по первоначальной ЭПС (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска).

Предполагаемая величина денежных потоков определяется с учетом всех договорных условий финансового инструмента на протяжении всего ожидаемого срока финансового инструмента. Рассматриваемые денежные потоки должны включать денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий. Предполагается, что ожидаемый срок действия финансового инструмента может быть надежно оценен. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка ожидаемого срока действия финансового инструмента не представляется возможной, применяется оставшийся договорной срок финансового инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ, ECL)– это средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

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

12-месячные ожидаемые кредитные убытки - часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты, то есть кредитные убытки, которые будут иметь место при наступлении дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев), взвешенные с учетом вероятности наступления такого дефолта.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, являются ли финансовые активы, отражаемые по АС, и долговые финансовые активы, отражаемые по ССПСД, кредитно-обесцененными в соответствии с установленными критериями.

Кредитно-обесцененный финансовый актив – это финансовый актив, по которому произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по нему. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о:

- ✓ значительных финансовых затруднениях эмитента/заемщика;
- ✓ нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- ✓ предоставление кредиторами уступок своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которые кредиторы не предоставили бы в ином случае, о появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;

- ✓ исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- ✓ покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий. При оценке кредитного обесценения может учитываться информация (при ее наличии) о внешних кредитных рейтингах, рыночной доходности долговых ценных бумаг, возможности эмитента по привлечению ресурсов, реструктуризации имеющихся обязательств и другие факторы.

Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный актив – приобретенный или созданный финансовый актив (или активы), по которому имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.

Дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда имеется обоснованная и подтверждаемая информация, демонстрирующая, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. Финансовый актив признается дефолтным также в случае, когда в отношении заемщика/эмитента инициирована процедура банкротства или ликвидации. Финансовые активы, классифицированные в РСБУ в 5 категорию качества с расчетным резервом 100%. Все дефолтные активы являются кредитно-обесцененными, однако, не все кредитно-обесцененные активы признаются дефолтными, например, реструктуризация по причинам существенных финансовых затруднений заемщика является признаком кредитного обесценения, но не признается автоматически событием дефолта.

Определение дефолта, используемое для этих целей, применяется последовательно ко всем финансовым инструментам, кроме случаев, когда становится доступна информация, демонстрирующая, что другое определение дефолта является более уместным для определенного финансового инструмента.

ОКУ по финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными на отчетную дату, определяются как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (иными словами, разница между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить).

ОКУ по финансовым активам, которые являются кредитно-обесцененными на отчетную дату, определяются как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков;

ОКУ по неиспользованным лимитам по обязательствам по предоставлению кредитов определяется как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку в случае полного использования, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить; и

ОКУ по договорам финансовой гарантии определяются как ожидаемые выплаты в счет возмещения держателю инструмента, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

Под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору финансовой гарантии, к которым применяются требования, касающиеся обесценения, признается оценочный резерв. Требования, касающиеся обесценения, применяются для признания и оценки оценочного резерва под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме классифицированных так по собственному усмотрению Банка долевыми ценными бумагами). Но оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость актива в отчете о финансовом положении.

Цель требований по обесценению – признание ожидаемых кредитных убытков за весь срок для всех финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания (будь то оценка на индивидуальной или

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО «Кузнецкбизнесбанк» в соответствии с МСФО за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года (в тысячах рублей, если не указано иное)*  
групповой основе), принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в т. ч. прогнозную.

По состоянию на каждую отчетную дату оценивается, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, с учетом изменения риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока путем сравнения риска наступления дефолта на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания и анализа обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий, указывающей на значительное увеличение кредитного риска. Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк полагается не только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания.

Независимо от иных факторов, по умолчанию применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск значительно увеличился, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней

Считается, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что он имеет низкий кредитный риск на отчетную дату, то есть если низким является риск дефолта по нему, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков (наличие обеспечения не учитывается в этом случае).

Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, то оценочный резерв определяется в сумме, равной ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, оценочный резерв под убытки по данному определяется в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Если в предыдущем отчетном периоде у актива или обязательства существовал оценочный резерв под убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок, но на текущую отчетную дату Банк определяет, что требования для расчёта убытков за весь срок уже не выполняются, то на эту дату оценочный резерв определяется в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и его признание не было прекращено, такой актив не считается автоматически активом с более низким кредитным риском.. По таким активам оценивается, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания путем сравнения оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий) и при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий) на основе всей анализа обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат и усилий. Обычно такой анализ проводится на основании внутренних методик оценки финансового положения и порядка формирования резервов, разработанных в соответствии с требованиями Банка России. Критерием изменений кредитного риска является в этом случае изменение процента пруденциального расчетного резерва и (или) соответствующей категории качества. Подтверждением того, что критерии признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок более не выполняются, может быть информация о последних и своевременных выплатах в соответствии с модифицированными условиями договора. Как правило, клиент должен будет последовательно демонстрировать добросовестное осуществление выплат в течение периода времени до того, как кредитный риск будет считаться уменьшившимся (уменьшение кредитного риска не может быть

признано только на основании одной своевременной выплаты, если имели место просрочки по другим платежам).

В некоторых обстоятельствах пересмотр или модификация предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу может привести к прекращению признания существующего актива и последующему признанию модифицированного актива. В этом случае модифицированный актив считается "новым" активом, соответственно, дата модификации считается датой первоначального признания такого актива при применении требований, касающихся обесценения. Как правило, это означает оценку оценочного резерва под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, до выполнения требований к признанию ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Однако в некоторых необычных обстоятельствах после модификации, которая приводит к прекращению признания первоначального финансового актива, может иметь место подтверждение того, что модифицированный актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании и, следовательно, его необходимо признавать в качестве созданного кредитно-обесцененного финансового актива (например, в ситуации, когда проблемный актив подвергнулся существенной модификации, что привело к прекращению признания первоначального финансового актива). В таком случае модификация может привести к признанию нового финансового актива, кредитно-обесцененного при первоначальном признании.

По обязательствам по предоставлению займов и договоров финансовой аренды дата первоначального признания для целей применения требований по обесценению – дата, на которую Банк становится стороной договорного обязательства, без права его последующей отмены.

В составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения признаётся сумма ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимая для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящей учетной политикой и IFRS 9.

Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочных резервов под ОКУ, за исключением долговых инструментов, оцениваемых по СППД, по которым оценочный резерв раскрывается в составе фонда переоценки. Обязательства по предоставлению займов (неиспользованные лимиты по кредитным линиям) и договоры финансовой гарантии отражаются в отчете о финансовом положении, как правило, в размере оценочного резерва под ОКУ.

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 оценочного резерва под ОКУ, отраженного в отчете о финансовом положении.

## Основные подходы к оценке кредитного риска, значительности его увеличения и кредитного обесценения

### Подход на основе внешних кредитных рейтингов

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

| Рейтинговая категория | Подкатегория (детальная градация) | Описание | Внешний кредитный рейтинг |              | Примерная средняя годовая вероятность | Критерий значительного увеличения риска и кредитного обесценения |
|-----------------------|-----------------------------------|----------|---------------------------|--------------|---------------------------------------|--|
|                       |                                   |          | Международный             | Национальный |                                       |  |

|   |    |                       | без +/-   | с +/-  |               | дефолта |   |
|---|----|-----------------------|-----------|--------|---------------|---------|---|
| 0 | 0  | Минимальны<br>й риск  | >=BBB     | >=BBB- | ruAAA, ruAA+  | 0%      | Ухудшение на<br>2 и более<br>агрегированны<br>х категорий |
| 1 | 1  | Низкий риск           | BB        | BB+    | ruAA, ruAA-   | 0.25%   |   |
|   | 2  |                       |           | BB     | ruA+, ruA     | 0.5%    |   |
|   | 3  |                       |           | BB-    | ruA-          | 1%      |   |
| 2 | 4  | Средний риск          | B         | B+     | ruBBB+, ruBBB | 2%      | Ухудшение на<br>1 и более<br>агрегированну<br>ю категорию |
|   | 5  |                       |           | B      | ruBBB-, ruBB+ | 6%      |   |
|   | 6  |                       |           | B-     | ruBB, ruBB-   | 9%      |   |
| 3 | 7  | Высокий риск          | CCC       | CCC+   | ruB+          | 15%     |   |
|   | 8  |                       |           | CCC    | ruB           | 25%     |   |
|   | 9  |                       |           | CCC-   | ruB-          | 35%     |   |
| 4 | 10 | Очень<br>высокий риск | CC/C      | CC     | ruCCC         | 50%     | Кредитно-<br>обесцененные                                 |
|   | 11 |                       |           | C      | ruC           | 70%     |   |
| 5 | 12 | Дефолт                | RD, D, SD |        |               | 100%    |   |

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

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

Рыночный подход – подход на основе кредитных спрэдов (спрэдов доходности)

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

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

Подход на основе пруденциального резерва



При отсутствии внешнего кредитного рейтинга и надежной рыночной информации по финансовому активу для целей оценки кредитного риска, значительности его увеличения и кредитного обесценения Банк использует информацию о категории качества и проценте расчетного резерва, определенных по контрагенту согласно внутренним документам, определяющим методику и порядок оценки финансового положения и формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России 590-П и (или) 611-П (далее – пруденциальный резерв).

Банк применяет следующую классификацию активов на основе пруденциального резерва:

| Рейтинговая категория (категория качества) | Описание рейтинговой категории | Диапазон пруденциального расчетного резерва (%PP) | Примерный диапазон вероятностей дефолта | Критерий значительного увеличения риска и кредитного обесценения |
|--|--------------------------------|---|---|--|
| 1  | Очень низкий риск              | 0%  | 0.25%                                   | Ухудшение на 2 и более категории                                 |
| 2  | Низкий риск                    | (0%–20%]  | 1,7%                                    | Ухудшение на 1 и более категории                                 |
| 3  | Средний риск                   | (20%–50%]   | 11%                                     |  |
| 4  | Высокий риск                   | (50%–100%]  | 50%                                     | Кредитно-обесцененные  |
| 5  | Дефолт                         | 100%  | 100%                                    |  |

Для целей определения значительности увеличения кредитного риска в качестве пруденциального резерва на момент первоначального признания используется пруденциальный резерв по состоянию на начало месяца следующего за месяцем предоставления кредита. Кредиты 4-5 категории качества признаются кредитно-обесцененными независимо от длительности просрочки. Активы 1-2 категорий качества признаются активами с низким кредитным риском, если по ним отсутствуют просроченные платежи.

Для целей группировки по рейтинговым категориям используется пруденциальный резерв независимо от того, сформирован он на индивидуальной или портфельной основе. Соответственно, требования, оцениваемые на портфельной основе в рамках пруденциальных требований РСБУ, также оцениваются на групповой основе, учитывая отсутствие доступной без чрезмерных усилий и затрат обоснованной и подтверждаемой информации для индивидуальной оценки.

При применении подхода, основанного на пруденциальном резерве, Банк исходит из того, что все основные факторы, влияющие на оценку кредитного риска, анализируются и учитываются в профессиональном суждении по соответствующим финансовым активам, основанном на разработанных внутренних методиках, опыте и квалификации специалистов, а также исходя из достаточно жестких требований Банка России в части определения категорий качества и размеров резерва. Категории кредитного риска определяются с использованием совокупности качественных и количественных факторов, которые, в конечном итоге определяют риск дефолта. Эти факторы варьируются в зависимости от характера кредитных требований и типа заемщика. Кредитные требования распределяются в категорию кредитного риска при первоначальном признании на основе имеющейся информации о заемщике. Требования подлежат постоянному мониторингу, что может привести к переоценке пруденциального резерва и отнесению актива в другую категорию качества/рейтинговую категорию.

Кроме классификации активов по указанным выше рейтинговым категориям используется также непосредственно (независимо от рейтинговой категории) информация о периоде просрочки. По умолчанию применяется стандартная группировка активов по периодам просрочки (принятая для портфелей однородных ссуд в рамках пруденциальных требований) – непросроченные, просроченные до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 91 до 180

дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года. Поскольку дефолтными по умолчанию признаются активы, просроченные более 90 дней, то классификация активов по периодам просрочки, превышающим 90 дней не влияет на оценку вероятности дефолта (100%), но может влиять на оценку доли потерь при дефолте по необеспеченной части актива. По умолчанию доля потерь при дефолте по необеспеченной части актива принимается равной 75%. Однако, для активов, просроченных более года может применяться повышенная доля потерь – например, 100%, а по активам, просроченным менее 180 дней – уменьшенная доля, но не менее 50%.

По дебиторской задолженности и другим финансовым активам, не связанным с кредитами юридическим или физическим лицам, применяется упрощенный подход, основанный на пруденциальном резерве, а именно в качестве оценки ожидаемых кредитных убытков на весь срок применяется непосредственно величина пруденциального резерва.

Принятое обеспечение учитывается при оценке ожидаемых кредитных убытков со значительным дисконтом (для жилищной ипотеки по умолчанию применяется дисконт 50%, в остальных случаях по умолчанию применяется дисконт 70%) и с учетом времени его взыскания и реализации (по умолчанию применяется консервативный средний срок взыскания – 2 года).

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного банковского дня.

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ), средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и средства, размещенные в банках Российской Федерации. Кроме этого, статья «Денежные средства и их эквиваленты» включает депозиты, размещенные в банках, дата погашения по которым наступает не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетной датой («овернайт»). Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе кредитов банкам (средств в других банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» либо «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по

привлеченным денежным средствам отражаются по строке "Депозиты банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете «О финансовом положении». Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

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

### **3.8. Средства в других банках**

Банк открывает корреспондентские счета или размещает кредиты и депозиты на различные сроки в кредитных организациях. Суммы задолженности кредитных организаций с фиксированным сроком погашения пересчитываются по амортизированной стоимости с использованием метода учета дохода по эффективной процентной ставке.

Суммы задолженности других банков отражаются за вычетом резерва под обесценение. По депозитам, размещенным в Банке России, резерв не формируется.

### **3.9. Кредиты**

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

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

С учетом стратегии и практики деятельности целью бизнес-модели по управлению кредитами является получение предусмотренных договором денежных потоков и поэтому кредиты по умолчанию классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Это в том числе означает, что в отчете о финансовом

положении они представлены за минусом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

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

### **3.10. Векселя приобретенные**

Банк приобретает векселя у своих клиентов или на рынке. Эти векселя могут учитываться в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитах и дебиторской задолженности или в средствах в других банках в зависимости от их экономического содержания.

### **3.11. Основные средства и нематериальные активы**

Основные средства - материальные активы, предназначенные для использования в процессе производства или поставки товаров и предоставления услуг, при сдаче в аренду или в административных целях; и предполагаемые к использованию в течение более чем одного периода.

При определении категории основных средств выбрана классификация по их виду и функциональному назначению.

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

Амортизация основного средства или нематериального актива – систематическое распределение амортизируемой величины актива на протяжении срока его полезного использования.

Амортизируемая величина - первоначальная стоимость актива или другая сумма, принимаемая за первоначальную стоимость, за вычетом его ликвидационной стоимости.

Ликвидационная стоимость основного средства или нематериального актива – расчетная сумма, которую была бы получена на текущий момент от выбытия актива после вычета расчетных затрат на выбытие, если бы состояние данного актива и срок его службы были такими, которые ожидаются по окончании срока его полезного использования.

Срок полезного использования – это период времени, на протяжении которого, как ожидается, актив будет доступен для использования.

При первоначальном признании основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, монтажу, а так же другие затраты, которые связаны с доведением основных средств до состояния, пригодного к использованию.

Лимит стоимости предметов для принятия к учету в составе основных средств установлен свыше 40 000 рублей (без налога на добавленную стоимость). Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционной недвижимости и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

После первоначального признания основные средства, в зависимости от типа, учитываются либо по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, либо по переоцененной стоимости, представляющей справедливую стоимость за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

Переоценке подлежат объекты недвижимости (здания) путем прямого пересчета по документально подтвержденным ценам на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт

оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

После переоценки балансовая стоимость объекта корректируется до переоцененной стоимости либо путем корректировки валовой балансовой стоимости по результатам переоценки, с соответствующей корректировкой накопленной амортизации, либо накопленная амортизация вычитается из валовой балансовой стоимости (амортизация обнуляется и на дату переоценки новая балансовая стоимость совпадает с новой валовой балансовой стоимостью). При первом подходе, если осуществляется оценка по восстановительной стоимости, то полученная оценка и принимается в качестве валовой балансовой стоимости, а амортизация пересчитывается пропорционально изменению валовой балансовой стоимости, если же осуществляется оценка непосредственно справедливой (рыночной) стоимости объекта, то корректировка валовой балансовой стоимости и амортизации осуществляется пропорционально отношению новой рыночной стоимости к балансовой стоимости до переоценки.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Увеличение балансовой стоимости, возникающее в результате переоценки, отражается на статье «Фонд переоценки основных средств» в разделе «Собственный капитал». Однако сумма увеличения стоимости основных средств в результате переоценки должна признаваться в качестве дохода в той степени, в которой она компенсирует сумму уменьшения стоимости того же объекта, признанную ранее в качестве расхода. Снижение балансовой стоимости основных средств, в результате переоценки, списывается на уменьшение статьи «Фонд переоценки основных средств», но в пределах, в которых это уменьшение не превышает величину данной статьи в отношении того же самого основного средства. При отсутствии фонда переоценки по основному средству, либо его недостаточности для покрытия уценки, отрицательный результат относится на расходы.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия данного актива. Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете «О совокупных доходах».

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

|                      |     |
|----------------------|-----|
| Здания и сооружения  | 2%  |
| Компьютерная техника | 25% |
| Офисное оборудование | 10% |
| Автотранспорт        | 20% |

Амортизация начисляется с даты, следующей за датой ввода в эксплуатацию основного средства.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает его балансовую стоимость.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете «О совокупных доходах» в составе прочих операционных расходов.

Земля не подлежит амортизации.

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

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неопределённые 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. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчётного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматривается в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

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

### **3.12. Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость – 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: а) использования в производстве или поставке товаров или услуг, либо для административных целей; или б) продажи в ходе обычной деятельности.

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

Объект инвестиционной недвижимости 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 инвестиционной недвижимости в последующем (после первоначального признания) отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества регулярно, не реже одного раза в год, определяется следующим образом:

- по нежилому фонду определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории;
- по жилому фонду определяется на основании цен, опубликованных в средствах массовой информации – газеты частных объявлений, аналитического обзора рынка жилья г.

Новокузнецка, составленного ООО «Центр». Рыночная стоимость может корректироваться исходя из анализа состояния объекта, потребительского спроса. Основанием для корректировки рыночной стоимости является мотивированное суждение. Кроме того, банк использует данные квартальных отчетов по "Анализу рынка недвижимости г. Новокузнецка", составленных профессиональным оценщиком Урбан Н.А., действующего на основании свидетельства ЕГРИП №304421726700100 от 23.09.2004г.

Увеличение балансовой стоимости, возникающее от переоценки инвестиционной недвижимости, представляются в отчете «О совокупных доходах» в составе прочих операционных доходов в сумме дооценки, уменьшение балансовой стоимости в сумме уценки признается в отчете «О совокупных доходах» в качестве расхода. Инвестиционное имущество в отчете «О финансовом положении» отражается отдельной строкой. Заработанный арендный доход отражается в Отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся 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.

### **3.13. Аренда**

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

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

Операционная аренда - аренда, отличная от финансовой аренды (при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением актива).

Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете «О совокупных доходах» с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока лизинга, активы, находящиеся в лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как не заработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с лизингом, включаются в стоимость актива. В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

### **3.14. 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. Разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете «О совокупных доходах» в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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 совокупных доходах» 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 совокупных доходах» с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета «О финансовом положении», а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от (досрочного) урегулирования задолженности.

Субординированный депозит представлен производным обязательством со сроком погашения более пяти лет, которое отражается по амортизированной стоимости.

### **3.15. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (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 погашения отражается в отчете «О совокупных доходах» в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

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

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

### **3.17. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. 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, 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 за обязательство 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 (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Банк отражает резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

### **3.18. 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 Банка над номинальной стоимостью выпущенных акций.

### **3.19. Привилегированные акции**

Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению акционеров, отражаются как собственные средства и классифицируются как часть уставного капитала Банка.

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

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

### **3.21. Дивиденды**

Дивиденды отражаются в собственном капитале Банка в том периоде, в котором они были объявлены.

Если Банк объявляет дивиденды акционерам после отчетной даты, информация о таких дивидендах должна включаться в примечания к финансовой отчетности. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### **3.22. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы (процентная выручка) и процентные расходы отражаются в Отчете «О совокупных доходах» по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение ЭПС к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением кредитно-обесцененных финансовых активов. Для последних ЭПС применяется к амортизированной стоимости с момента кредитного обесценения, а в случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов – с момента первоначального признания к амортизированной стоимости применяется ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска – ставки,

дисконтирующей расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока приобретенного или созданного кредитно-обесцененного актива точно до его амортизированной стоимости. Если после признания актива кредитно-обесцененным и, соответственно, применения ЭПС к амортизированной стоимости для целей расчета процентной выручки, кредитный риск по нему уменьшился настолько, что он более не является кредитно-обесцененным, то с этого момента ЭПС начинает применяться к валовой балансовой стоимости финансового актива.

Расчет методом ЭПС (или ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска) предполагает включение в процентные доходы и расходы всех денежных потоков, связанных с активом или обязательством (комиссий и сборов уплаченных и полученных, затрат по сделке, премий и дисконтов, и других неотъемлемых составляющих ЭПС.

Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам.

Комиссионные доходы, прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы, возникающие в результате организации сделок для третьих сторон, например приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражаются в ОПУ по завершении сделки. Комиссионные доходы, связанные с оказанием управленческих и консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании таких услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Процентная выручка (процентные доходы), рассчитанная методом ЭПС, отражается в Отчете о совокупных доходах отдельно от других видов доходов.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по ССПУ, отражаются в отчете «О совокупных доходах» за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по ССПУ. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, отражаются в отчете «О совокупных доходах» как процентные доходы.

### **3.23. Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль (возмещение налога) состоят из текущего расхода по налогу (текущего возмещения налога) и отложенного расхода по налогу (отложенного возмещения налога), т.е. налоги на прибыль могут быть текущими и отложенными.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением ставок налога на прибыль действующих на дату составления отчета о финансовом положении.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные налоговые обязательства (требования) представляют собой сумму налогов на прибыль к уплате или возмещению в будущие периоды.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основании данных налогового учета (аналитических налоговых регистров), в которых все факты хозяйственной деятельности банка отражаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, в финансовой



отчетности возникают постоянные налоговые разницы. Постоянные налоговые разницы не влияют на изменение налога на прибыль по МСФО.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (доход или расход признается и в МСФО, и в налоговом учете, но в разных отчетных периодах) приводят к возникновению временных налоговых разниц в целях определения отложенных налоговых обязательств (требований).

Текущие налоги признаются в качестве доходов/расходов и включаются в отчет «О совокупных доходах» по статье «(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль». Отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив могут быть отражены в учете только тогда, когда у Банка есть уверенность в том, что данные налоги будут признаны налоговыми органами.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

### **3.24. Переоценка иностранной валюты**

Операции с иностранной валютой 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 совокупных доходах» в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ 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 включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

### **3.25. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования**

Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, а также другие производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости.

Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми через прибыль или убыток, в зависимости от типа сделки. Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

### **3.26. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

Активы, принадлежащие клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчете «О финансовом положении». Информация о них раскрывается в примечаниях к отчету.

### **3.27. Взаимозачеты**

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете «О финансовом положении» отражается сальдированная сумма, только когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в бухгалтерском балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

### **3.28. Учет влияния инфляции**

В соответствии с требованием ретроспективного применения всех стандартов МСФО при составлении отчетности, положения МСФО 29 применяются для оценки неденежных статей в целях правильного расчета входящих сальдо на 1 января 2004 года. Произведенные в соответствии с МСФО 29 корректировки включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании индексов потребительских цен (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике за периоды до 31 декабря 2002 года. Уставный капитал и эмиссионный доход скорректирован с использованием коэффициентов пересчета с даты операций, в результате которых происходило их изменение.

### **3.29. Оценочные обязательства**

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

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

Оценочные обязательства признаются при наличии у кредитной организации 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 кредитной организации потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

### **3.30. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления**

К вознаграждениям работника относятся все формы возмещения, которые кредитная организация предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений. Пенсионное обеспечение, добровольное страхование, оплата обучения, питания, лечения, обеспечение материальными ценностями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной стоимости также относятся к вознаграждениям работников.

Вознаграждения работникам включают краткосрочные и долгосрочные вознаграждения.

Краткосрочные вознаграждения работникам. Краткосрочные виды вознаграждения включают в себя такие статьи как нижеперечисленные, если их выплата в полном объеме

ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги:

- заработная плата и взносы на социальное обеспечение;
- оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни;
- участие в прибыли и премии; и
- льготы в неденежной форме.

В течение отчетного периода кредитная организация должна признать недисконтированную величину краткосрочных вознаграждений работникам, подлежащую выплате в обмен на оказанные ими услуги в отчетном периоде, в качестве обязательства (начисленного расхода) после вычета любой уже выплаченной суммы в составе прибыли (убытка) отчетного года. Если уже выплаченная сумма превышает недисконтированную величину выплат, кредитная организация должна признать это превышение в качестве актива (авансовых расходов) в той мере, в какой авансовые расходы приведут, например, к сокращению будущих платежей или возврату денежных средств.

Долгосрчные вознаграждения работникам. К долгосрочным вознаграждениям работникам относятся вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

К долгосрочным вознаграждениям относится отсрочка нефиксированной части вознаграждения работникам, принимающим риски в соответствии с Инструкцией Центрального Банка РФ от 17 июня 2014г. № 154-И и Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учетом рисков и результатов деятельности АО «Кузнецкбизнесбанк».

К долгосрочным вознаграждениям также относятся обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, который работник не использовал при уходе в отпуск по уходу за ребенком до 3-х лет.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости. Ставка дисконтирования определяется на основе доходности Индекса корпоративных облигаций ММВБ (MICEX CBI) со сроком до погашения/оферты от 1 до 3 лет, имеющего кодовое обозначение (идентификатор) MCXCBICP3Y, публикуемого на сайте Московской биржи [www.micex.ru](http://www.micex.ru). Ставка дисконтирования определяется на конец каждого годового отчетного периода для расчета дисконтированной стоимости и процентов по обязательствам по выплате долгосрочных вознаграждений, признаваемым в течение следующего годового отчетного периода. В течение годового отчетного периода ставка дисконтирования не пересматривается.

На конец каждого годового отчетного периода осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств.

Оценка ранее признанных обязательств включает следующие этапы:

- определение величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам с учетом размера выплат, причитающихся за отчетный и предшествующие периоды;
- дисконтирование величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

Для определения величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений кредитная организация вправе осуществить оценку на основе актуарных допущений об увольнении работников и возможного ухудшения финансовых результатов банка.

Пенсионные планы. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения, а также программа опционов сотрудникам.

### **3.31. Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Изменения в Учетную политику Банка возможны в случаях:

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

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

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

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

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

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

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

Изменения в бухгалтерских оценках.

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

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

Расчетная оценка может требовать пересмотра, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась, или в результате появления новой информации или накопления опыта. По своей природе пересмотр расчетной оценки не имеет отношения к предыдущим периодам и не является корректировкой ошибки.

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

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

Влияние изменения бухгалтерской оценки должно быть признано перспективно посредством включения в прибыль или убыток периода, когда изменение имело место, если

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

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

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

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

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации в части, касающейся вопросов учета, Банк руководствуется действующим законодательством до внесения соответствующих изменений и дополнений в Учетную политику Банка.

При отсутствии соответствующего Международного стандарта финансовой отчетности и рекомендаций Центрального Банка России по отдельным возникающим вопросам составления финансовой отчетности, Банк использует свои профессиональные суждения для разработки Учетной политики по этим вопросам с соблюдением следующих условий:

- учет требований Международных стандартов, затрагивающих аналогичные или связанные с этими вопросами проблемы;
- соблюдение критериев определения, признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов, установленных МСФО.

## **Ошибки**

Ошибки могут возникнуть при признании, оценке, представлении или раскрытии элементов финансовой отчетности. Потенциальные ошибки текущего периода, обнаруженные в том же периоде, корректируются до утверждения финансовой отчетности к выпуску. Однако иногда существенные ошибки остаются необнаруженными до следующих периодов, и тогда ошибки предыдущих периодов корректируются в сравнительной информации, представленной в финансовой отчетности за такой последующий период.

Банк должен ретроспективно корректировать существенные ошибки предыдущих периодов в первом пакете финансовой отчетности, утвержденной к выпуску, после их обнаружения посредством:

- пересчета сравнительных данных за представленный предыдущий период(ы), в котором была допущена ошибка; или
- если ошибка была допущена до самого раннего из представленных периодов, то пересчета начального сальдо активов, обязательств и капитала за самый ранний из представленных периодов.

Когда практически невозможно определить влияние ошибки, относящейся к определенному периоду, на сравнительную информацию за один или более представленных периодов, предприятие должно пересчитать начальное сальдо активов, обязательств и капитала за самый ранний период, для которого ретроспективный пересчет практически осуществим (этот период может быть текущим).

Корректировка ошибки предыдущего периода не включается в прибыль или убыток за период, в котором была обнаружена ошибка. Любая представленная информация о



предыдущих периодах, включая исторические сводки финансовой информации, пересчитывается на столько периодов назад, насколько это практически осуществимо.

Следует различать корректировки ошибок и изменения в бухгалтерских оценках. Последние по своей природе являются приближенными значениями, которые могут нуждаться в пересмотре по мере поступления дополнительной информации.

При корректировке ошибок предыдущего периода(ов) Банк должен раскрывать следующую информацию:

- характер ошибки предыдущего периода;
- сумму корректировки каждого из предыдущих представленных периодов в той степени, в какой это практически осуществимо для каждой затронутой ошибкой статьи финансовой отчетности;
- если ретроспективный пересчет практически невозможен для определенного предыдущего периода, то обстоятельства, которые привели к наличию такого условия, и описание того, как и с какого момента ошибка была исправлена.

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

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

| Наименование показателя   | 30 июня<br>2018 | 31 декабря<br>2017 |
|---|-----------------|--------------------|
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)           | 166 597         | 209 776            |
| Наличные средства   | 305 936         | 345 510            |
| Корреспондентские счета в банках и небанковских кредитных организациях: |                 |                    |
| - Российской Федерации  | 42 200          | 128 366            |
| - других стран  | 602             | 769                |
| Средства в клиринговых организациях                                     | 88 004          | 28 493             |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                         | <b>603 339</b>  | <b>712 914</b>     |

Остатки денежных средств на 30 июня 2018 г составляют 603 339 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2017 г составляют 712 914 тыс. руб.). Сумма 49 531 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 46 663 тыс. руб.) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

#### 5. Средства в других банках

|  | 30 июня 2018     | 31 декабря 2017  |
|--|------------------|------------------|
| Депозиты, размещенные в Банке России                           | 1 100 000        | 850 000          |
| Ссуды и средства, предоставленные другим банкам                | 745 851          | 438 229          |
| Резервы под обесценение средств, предоставленных другим банкам | (12 427)         | (12 427)         |
| <b>Итого средства в других банках</b>                          | <b>1 833 424</b> | <b>1 275 802</b> |

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 1 833 424 тыс. руб. (2017 год: 1 275 802 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств, предоставленных другим банкам:

|  | 30 июня 2018  | 31 декабря 2017 |
|--|---------------|-----------------|
| <b>Резервы под обесценение средств, предоставленных другим банкам:</b> |               |                 |
| На начало периода  | 12 427        | 12 427          |
| Создание (восстановление) резерва за отчетный период                   | 0             | 0               |
| <b>На конец периода</b>  | <b>12 427</b> | <b>12 427</b>   |

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

## 6. Кредиты

|  | МСФО 9           |                  | МСФО 39          |
|--|------------------|------------------|------------------|
|  | 30 июня 2018     | 31 декабря 2017  | 31 декабря 2017  |
| Текущие кредиты                        | 3 012 467        | 2 461 562        | 2 461 589        |
| Просроченные кредиты                   | 125 805          | 145 058          | 147 182          |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки | (172 941)        | (168 519)        | (186 734)        |
| <b>Итого кредитов</b>                  | <b>2 965 331</b> | <b>2 438 101</b> | <b>2 422 037</b> |

Отраженная в таблице сумма просроченных кредитов представляет собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Классы кредитов определены следующим образом:

|   | МСФО 9           |                  | МСФО 39          |
|---|------------------|------------------|------------------|
|   | 30 июня 2018     | 31 декабря 2017  | 31 декабря 2017  |
| Кредиты юридических лиц                           | 1 365 546        | 951 963          | 952 376          |
| Потребительские кредиты                           | 1 772 726        | 1 654 657        | 1 656 395        |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки            | (172 941)        | (168 519)        | (186 734)        |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b> | <b>2 965 331</b> | <b>2 438 101</b> | <b>2 422 037</b> |

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в целом по портфелю кредитов клиентам:

|  | МСФО 9       |                 | МСФО 39         |
|--|--------------|-----------------|-----------------|
|  | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2017 |
| <b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки:</b> |              |                 |                 |
| На начало периода                              | 168 519      | 201 302         | 201 302         |

|  |                |                |                |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Кредиты, списанные за счет резерва                   | -              |                | -              |
| Создание (восстановление) резерва за отчетный период | 4 422          | (32 783)       | (14 568)       |
| <b>На конец периода</b>                              | <b>172 941</b> | <b>168 519</b> | <b>186 734</b> |

На каждую отчетную дату Банк оценивает, являются ли кредиты кредитно-обесцененными в соответствии с установленными критериями.

Ниже представлена структура оценки увеличения кредитного риска:

|  | 30 июня 2018     |  |                       | 31 декабря 2017  |  |                       |
|--|------------------|--|-----------------------|------------------|--|-----------------------|
|  | оку за 12 мес    | оку на весь срок                       |                       | оку за 12 мес    | оку на весь срок                       |                       |
|  |                  | значительно увеличенный кредитный риск | кредитно-обесцененные |                  | значительно увеличенный кредитный риск | кредитно-обесцененные |
| Кредиты юридических лиц                  | 1 142 823        | 158 293                                | 64 430                | 797 134          | 74 048                                 | 81 196                |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки   | 15 195           | 42 189                                 | 49 734                | 11 468           | 27 137                                 | 61 186                |
| <b>Итого за вычетом резерва</b>          | <b>1 127 628</b> | <b>116 104</b>                         | <b>14 696</b>         | <b>785 666</b>   | <b>46 911</b>                          | <b>20 010</b>         |
| Потребительские кредиты                  | 1 656 874        | 46 995                                 | 68 857                | 1 521 820        | 60 383                                 | 74 155                |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки   | 15 403           | 7 536                                  | 42 884                | 13 769           | 11 802                                 | 45 321                |
| <b>Итого за вычетом резерва</b>          | <b>1 641 471</b> | <b>39 459</b>                          | <b>25 973</b>         | <b>1508 051</b>  | <b>48 581</b>                          | <b>28 834</b>         |
| <b>Итого кредитов за вычетом резерва</b> | <b>2 769 099</b> | <b>155 563</b>                         | <b>40 669</b>         | <b>2 293 717</b> | <b>95 492</b>                          | <b>48 844</b>         |

Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев по состоянию на 30 июня 2018 года составляют 128 959 тыс. рублей, за весь срок – 43 982 тыс. рублей. (2017 год: за 12 месяцев 109 295 тыс. рублей, за весь срок – 59 224 тыс. рублей.).

Далее представлен анализ изменения резерва в разрезе классов кредитов:

|   | Корпоративные кредиты | Кредиты ИП    | Потребительские кредиты | Итого          |
|---|-----------------------|---------------|-------------------------|----------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31.12.2016 г:</b> | <b>94 044</b>         | <b>28 128</b> | <b>79 130</b>           | <b>201 302</b> |
| - (восстановление) создание резерва за период                                       | (9 216)               | (24 177)      | (6 394)                 | (39 787)       |
| Кредиты, списанные за счет резерва  | 0                     | 0             | 0                       | 0              |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30.06.2017 г:</b> | <b>84 828</b>         | <b>3 951</b>  | <b>72 736</b>           | <b>161 515</b> |
| - (восстановление) создание резерва за период                                       | 13 483                | 332           | 11 404                  | 25 219         |
| Кредиты, списанные за счет резерва  | 0                     | 0             | 0                       | 0              |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на</b>               | <b>98 311</b>         | <b>4 283</b>  | <b>84 140</b>           | <b>186 734</b> |

|   |                |              |               |                |
|---|----------------|--------------|---------------|----------------|
| <b>31.12.2017 г:</b>  |                |              |               |                |
| - (восстановление) создание резерва за период                 | (3 494)        | (257)        | (14 996)      | (18 215)       |
| Кредиты, списанные за счет резерва                            | 0              | 0            | 0             | 0              |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2017 г:</b> | 94 817         | 4 558        | 69 144        | 168 519        |
| - (восстановление) создание резерва за период                 | 7 750          | -7           | -3 321        | 4 422          |
| Кредиты, списанные за счет резерва                            | 0              | 0            | 0             | 0              |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30.06.2018 г:</b> | <b>102 567</b> | <b>4 551</b> | <b>65 823</b> | <b>172 941</b> |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2018г.:

|  | <b>Корпоративные кредиты</b> | <b>Кредиты ИП</b> | <b>Потребительские кредиты</b> | <b>Итого</b>     |
|--|------------------------------|-------------------|--------------------------------|------------------|
| <b>Кредиты обеспеченные:</b>               | <b>467 853</b>               | <b>16 718</b>     | <b>208 066</b>                 | <b>692 637</b>   |
| - недвижимостью                            | 313 065                      | 1 161             | 175 515                        | 489 741          |
| - оборудованием и транспортными средствами | 13 135                       | 2 969             | 29 558                         | 45 662           |
| - ТМЦ                                      | 0                            | 0                 | 0                              | 0                |
| - ценными бумагами                         | 0                            | 0                 | 0                              | 0                |
| - поручительствами                         | 136 381                      | 12 588            | 2 907                          | 151 876          |
| - право требования                         | 5 272                        | 0                 | 86                             | 5 358            |
| <b>Кредиты необеспеченные</b>              | <b>850 034</b>               | <b>30 941</b>     | <b>1 564 660</b>               | <b>2 445 635</b> |
| <b>Итого кредитов до вычета резерва</b>    | <b>1 317 887</b>             | <b>47 659</b>     | <b>1 772 726</b>               | <b>3 138 272</b> |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

|  | <b>Корпоративные кредиты</b> | <b>Кредиты ИП</b> | <b>Потребительские кредиты</b> | <b>Итого</b>     |
|--|------------------------------|-------------------|--------------------------------|------------------|
| <b>Кредиты обеспеченные:</b>               | <b>878 442</b>               | <b>21 160</b>     | <b>705 313</b>                 | <b>1 604 915</b> |
| - недвижимостью                            | 644 894                      | 20 383            | 664 149                        | 1 329 426        |
| - оборудованием и транспортными средствами | 37 962                       | 777               | 32 659                         | 71 398           |
| - право требования                         | 0                            | 0                 | 2 180                          | 2 180            |
| - ТМЦ                                      | 0                            | 0                 | 0                              | 0                |
| - поручительствами                         | 5 492                        | 0                 | 4 145                          | 9 637            |
| - ценными бумагами                         | 0                            | 0                 | 2 180                          | 2 180            |
| - прочее                                   | 190 094                      | 0                 | 0                              | 190 094          |
| <b>Кредиты необеспеченные</b>              | <b>47 175</b>                | <b>5 185</b>      | <b>949 345</b>                 | <b>1 001 705</b> |
| <b>Итого кредитов до вычета резерва</b>    | <b>925 617</b>               | <b>26 345</b>     | <b>1 654 658</b>               | <b>2 606 620</b> |

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям.

На 30 июня 2018 года ожидаемые кредитные убытки без учёта обеспечения составляют - 254 937 тыс. рублей, с учётом обеспечения - 172 941 (меньше на 32%). По кредитам, являющимся кредитно-обесцененными, ожидаемые кредитные убытки без учёта обеспечения составляют - 129 680 тыс. рублей, с учётом обеспечения - 92 617 (меньше на 28,6%).

Ниже приводится анализ кредитов по качеству на 30.06.2018 года:

|   | Корпоративные кредиты | Кредиты ИП    | Потребительские кредиты | Итого            |
|---|-----------------------|---------------|-------------------------|------------------|
| <b>Обесцененные на групповой (портфельной) основе:</b>                          |                       |               |                         |                  |
| - без задержек платежа  | 44 107                | 7 297         | 1 310 271               | 1 361 675        |
| - с задержкой платежа до 30 дней  | 521                   | 995           | 18 669                  | 20 185           |
| <b>Всего обесцененных на групповой (портфельной) основе</b>                     | <b>44 628</b>         | <b>8 292</b>  | <b>1 328 940</b>        | <b>1 381 860</b> |
| <b>Индивидуально обесцененные:</b>  |                       |               |                         | 0                |
| - без задержек платежа  | 1 221 472             | 35 621        | 396 251                 | 1 653 344        |
| - с задержкой платежа до 30 дней  | 921                   | 0             | 7131                    | 8 052            |
| - с задержкой платежа от 31 дня до 90 дней                                      | 0                     | 103           | 2691                    | 2 794            |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней   | 10756                 | 0             | 2217                    | 12 973           |
| - с задержкой платежа от 181 дней до года                                       | 7488                  | 0             | 4696                    | 12 184           |
| - с задержкой платежа свыше года  | 32 622                | 3 643         | 30 800                  | 67 065           |
| <b>Итого просроченных индивидуально обесцененных</b>                            | <b>51 787</b>         | <b>3 746</b>  | <b>47 535</b>           | <b>103 068</b>   |
| <b>Всего обесцененных на индивидуальной основе</b>                              | <b>1 273 259</b>      | <b>39 367</b> | <b>443 786</b>          | <b>1 756 412</b> |
| <b>Итого общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b> | <b>1 317 887</b>      | <b>47 659</b> | <b>1 772 726</b>        | <b>3 138 272</b> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки   | 102 567               | 4 551         | 65 823                  | 172 941          |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>                               | <b>1 215 320</b>      | <b>43 108</b> | <b>1 706 903</b>        | <b>2 965 331</b> |

Ниже приводится анализ кредитов по качеству на 31.12.2017 года по МСФО 9:

|   | Корпоративные кредиты | Кредиты ИП | Потребительские кредиты | Итого     |
|---|-----------------------|------------|-------------------------|-----------|
| <b>Обесцененные на совокупной основе:</b> |                       |            |                         |           |
| - без задержек платежа                    | 932 384               | 26 298     | 1 574 322               | 2 533 004 |

|   |                  |               |                  |           |
|---|------------------|---------------|------------------|-----------|
| - с задержкой платежа до 30 дней  | 0                | 320           | 16 504           | 16 824    |
| <b>Всего обесцененных на совокупной основе</b>                                  | <b>932 384</b>   | <b>26 618</b> | <b>1 590 826</b> | 2 549 828 |
| <b>Индивидуально обесцененные:</b>  |                  |               |                  | 0         |
| - без задержек платежа  | 10 778           | 0             | 73 137           | 83 915    |
| - с задержкой платежа до 30 дней  | 0                | 0             | 4 893            | 4 893     |
| - с задержкой платежа от 31 дня до 90 дней                                      | 14 402           | 0             | 4 112            | 18 514    |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней   | 7 578            | 0             | 8 881            | 16 459    |
| - с задержкой платежа от 181 дней до года                                       | 13               | 0             | 7 408            | 7 421     |
| - с задержкой платежа свыше года  | 55 280           | 4 285         | 34 544           | 94 109    |
| <b>Итого просроченных индивидуально обесцененных</b>                            | <b>77 273</b>    | <b>4 285</b>  | <b>59 838</b>    | 141 396   |
| <b>Всего обесцененных на индивидуальной основе</b>                              | <b>88 051</b>    | <b>4 285</b>  | <b>132 975</b>   | 225 311   |
| <b>Итого общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b> | <b>1 020 435</b> | <b>30 903</b> | <b>1 723 801</b> | 2 775 139 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки   | 94 817           | 4 558         | 69 144           | 168 519   |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>                               | <b>925 618</b>   | <b>26 345</b> | <b>1 654 657</b> | 2 606 620 |

Ниже приводится анализ кредитов по качеству на 31.12.2017 года по МСФО 39:

|  | <b>Корпоративные кредиты</b> | <b>Кредиты ИП</b> | <b>Потребительские кредиты</b> | <b>Итого</b>     |
|--|------------------------------|-------------------|--------------------------------|------------------|
| <b>Обесцененные на совокупной основе:</b>                        |                              |                   |                                |                  |
| - без задержек платежа   | 848 073                      | 22 419            | 1 512 760                      | 2 383 252        |
| - с задержкой платежа до 30 дней                                 | 0                            | 273               | 15 859                         | 16 132           |
| <b>Всего обесцененных на совокупной основе</b>                   | <b>848 073</b>               | <b>22 692</b>     | <b>1 528 619</b>               | <b>2 399 384</b> |
| <b>Индивидуально обесцененные:</b>                               |                              |                   |                                |                  |
| - без задержки платежа   | 8 896                        | 0                 | 70 277                         | 79 173           |
| - с задержкой платежа до 30 дней                                 | 0                            | 0                 | 4 702                          | 4 702            |
| - с задержкой платежа от 31 дня до 90 дней                       | 11 888                       | 0                 | 3 951                          | 15 839           |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней                          | 6 784                        | 0                 | 8 534                          | 15 318           |
| - с задержкой платежа от 181 до года                             | 109                          | 0                 | 7 118                          | 7 227            |
| - с задержкой платежа свыше года                                 | 50 281                       | 3 653             | 33 194                         | 87 128           |
| <b>Итого просроченных индивидуально обесцененных</b>             | <b>69 062</b>                | <b>3 653</b>      | <b>57 499</b>                  | <b>130 214</b>   |
| <b>Всего обесцененных на индивидуальной основе</b>               | <b>77 958</b>                | <b>3 653</b>      | <b>127 776</b>                 | <b>209 387</b>   |
| <b>Итого общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до</b> | <b>926 031</b>               | <b>26 345</b>     | <b>1 656 395</b>               | <b>2 608 771</b> |



|   |                |               |                  |                  |
|---|----------------|---------------|------------------|------------------|
| <b>вычета резерва</b>                                       |                |               |                  |                  |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (98 311)       | (4 283)       | (84 140)         | (186 734)        |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>           | <b>827 720</b> | <b>22 062</b> | <b>1 572 255</b> | <b>2 422 037</b> |

По состоянию на 30 июня 2018 года два клиента имели ссудную задолженность в размере свыше 10% капитала Банка, а именно размером 500 000 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2017 года один клиент имеет ссудную задолженность перед Банком свыше 10% капитала Банка, а именно размером 190 094 тыс. рублей.

Основную долю кредитов (свыше 90% - на 01.07.2018 г. и свыше 90% - на 01.01.2018г.) Банк предоставляет заемщикам Кемеровской области.

Ниже представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

|   | <b>30 июня 2018</b> |             | <b>31 декабря 2017</b> |               |
|---|---------------------|-------------|------------------------|---------------|
|   | <b>Сумма</b>        | <b>%</b>    | <b>Сумма</b>           | <b>%</b>      |
| Физические лица   | 1 772 726           | 56.49%      | 1 654 657              | 63.48%        |
| Добыча  | 0                   | 0.00%       | 530                    | 0.02%         |
| Обрабатывающие производства   | 355 830             | 11.34%      | 165 015                | 6.33%         |
| Произ-во и распределение эл.эн, газа и воды                           | 0                   | 0.00%       | 0                      | 0.00%         |
| Строительство   | 20 883              | 0.66%       | 13 919                 | 0.53%         |
| Оптовая и розничная торговля  | 434 979             | 13.86%      | 540 337                | 20.73%        |
| Деятельность гостиниц и ресторанов                                    | 87 723              | 2.80%       | 79 427                 | 3.05%         |
| Транспорт и связь   | 26 670              | 0.85%       | 22 932                 | 0.88%         |
| Финансовое посредничество   | 22 409              | 0.71%       | 2 268                  | 0.09%         |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая(68)              | 330 884             | 10.54%      | 46 260                 | 1.77%         |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг       | 55 431              | 1.77%       | 32 595                 | 1.25%         |
| Спорт и культура  | 0                   | 0.00%       | 3 177                  | 0.12%         |
| Образование   | 0                   | 0.00%       | 745                    | 0.03%         |
| Здравоохранение и предоставление соц. услуг                           | 23 358              | 0.74%       | 41 937                 | 1.61%         |
| Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг   | 7 379               | 0.24%       | 2 821                  | 0.11%         |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)</b> | <b>3 138 272</b>    | <b>100%</b> | <b>2 606 620</b>       | <b>100.00</b> |

Процентные ставки по кредитам, выдаваемым Банком, не отличаются от рыночных процентных ставок. В качестве соответствующей рыночным ставкам признается отклонение ставки по кредитам и ссудам не более чем на 20% от средних ставок по аналогичным кредитам (по срокам, рискам и т.д.).

Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 3 138 272 тыс. рублей. (2017 год: 2 606 620 тыс. руб.).

## 7. Ценные бумаги

|   | <b>30 июня 2018</b> | <b>31 декабря 2017</b> |
|---|---------------------|------------------------|
| <b>Торговый портфель (акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток):</b> | <b>13 590</b>       | <b>12 699</b>          |

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| <b>Инвестиционный портфель:</b>  | <b>2 532 778</b> | <b>3 067 144</b> |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | 2 520 231        | 3 055 823        |
| - Акции:   | 14 834           | 15 205           |
| - Облигации:   | 2 505 397        | 3 040 618        |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:                                    | 12 547           | 11 321           |
| <b>Итого ценных бумаг:</b>   | <b>2 546 368</b> | <b>3079 843</b>  |

Оценочный резерв под убытки по облигациям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на отчетную дату составляет 1 719 тыс. рублей.

Долевые ценные бумаги, имеющие котировки, представлены акциями российских компаний, обращающимися на российском организованном рынке (Московская биржа) и имеющими рыночные котировки, рассчитанные в соответствии с требованиями ФСФР, и акциями российских компаний, не обращающимися на российском организованном рынке, и имеющими индикативные котировки (PTC Board).

К группе действующих эмитентов, не имеющих рыночных котировок, относятся: ЗАО «СМВБ», ОАО «Севзапэлктросетьстрой». В связи с отсутствием информации о ценах сделок, совершаемых на внебиржевом рынке с акциями данных эмитентов, и с отсутствием на настоящий момент цели реализации данных акций, банк принимает за справедливую стоимость указанных в данном абзаце себестоимость ценных бумаг (МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»). При наличии признаков обесценения долевые бумаги, не имеющие рыночных котировок, Банк обесценивает в соответствии с внутренней методикой оценки эмитента.

Корпоративные облигации представлены долговыми обязательствами российских компаний. Все корпоративные облигации в портфеле Банка являются обращающимися на Московской бирже и имеют рыночные котировки, рассчитанные организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР.

Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с сентября 2018 года до сентября 2025 года, купонный доход в первом полугодии 2017 году составил от 7,3% до 12,5%,

Облигации кредитных организаций по состоянию на 30 июня 2018 года представлены облигацией ПАО «Россельхозбанк» со сроком погашения в июне 2021 года и купонным доходом 8,65%.

Государственные долговые облигации в портфеле банка по состоянию на 30 июня 2018 года представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в российских рублях, сроком погашения от августа 2018 года по февраль 2036 года, купонным доходом в первом полугодии 2018 году - от 3,8% до 8,96%.

Облигации Субъектов РФ по состоянию на 30 июня 2018 года представлены облигациями Свердловской обл., Курской обл., Красноярского края, Самарской обл., г. Новосибирска и Новосибирской обл., Тульской обл. и Тамбовской обл. со сроком погашения от мая 2019 года по октябрь 2025 года и купонным доходом от 7,7% до 12,36%.

Облигации прочих нерезидентов в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2017 года имеют сроки погашения с ноября 2020 года по ноябрь 2022 года, купонный доход от 6,00% до 7,00%.

В первом полугодии 2018 года списаний за счёт резерва осуществлено не было. В первом полугодии 2017 года списаний за счёт резерва осуществлено не было.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, являются ли финансовые активы, отражаемые, кредитно-обесцененными в соответствии с установленными критериями. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о:

- ✓ значительных финансовых затруднениях эмитента;
- ✓ нарушении условий договора;
- ✓ исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- ✓ покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий. При оценке кредитного обесценения может учитываться информация (при ее наличии) о внешних кредитных рейтингах, рыночной доходности долговых ценных бумаг, возможности эмитента по привлечению ресурсов, реструктуризации имеющихся обязательств и другие факторы.

Облигации ОАО «Энергоцентр» Банк обесценивает в связи с начавшейся процедурой банкротства ОАО «Энергоцентр» в апреле 2010г. В связи с чем, Банк обесценивает эти облигации в размере 13 099 тыс. руб.

При приобретении акций Банк исходил из возможности роста и получения дивидендного дохода по ним в долгосрочной перспективе, поэтому классифицировал их по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определены следующим образом:

| Эмитент                                   | Вид ценной бумаги       | Справедливая стоимость, тыс. руб. | Дивиденды, тыс. руб. |
|---|-------------------------|-----------------------------------|----------------------|
| ЗАО СМВБ                                  | Акция обыкновенная      | 238                               | -                    |
| ЗАО СМВБ                                  | Акция привилегированная | 99                                | -                    |
| ПАО "МРСК Юга"                            | Акция обыкновенная      | 47                                | 4                    |
| ПАО "МРСК Сибири"                         | Акция обыкновенная      | 99                                | 4                    |
| ПАО "Ленэнерго"                           | Акция обыкновенная      | 173                               | 4                    |
| ПАО "Ленэнерго"                           | Акция привилегированная | 3 016                             | 418                  |
| ПАО "Самараэнерго"                        | Акция привилегированная | 26                                | -                    |
| ПАО "Электроцинк"                         | Акция обыкновенная      | 201                               | -                    |
| ПАО "МСЗ"                                 | Акция обыкновенная      | 121                               | -                    |
| ПАО "Комбинат Южуралникель"               | Акция обыкновенная      | 386                               | -                    |
| ПАО "Кузбассэнерго-сбыт"                  | Акция обыкновенная      | 7                                 | -                    |
| ОАО "Газпром газораспределение Воронеж"   | Акция обыкновенная      | 4 707                             | -                    |
| ПАО "НК "Роснефть"- Смоленскнефтепродукт" | Акция привилегированная | 2 100                             | 127                  |
| ПАО "НК "Роснефть"- Смоленскнефтепродукт" | Акция обыкновенная      | 471                               | -                    |
| ПАО "Эй Джи Си БСЗ"                       | Акция обыкновенная      | 26                                | -                    |
| ПАО "НК"Роснефть"- Алтайнефтепродукт"     | Акция обыкновенная      | 107                               | -                    |
| ПАО "НК"Роснефть"- Алтайнефтепродукт"     | Акция привилегированная | 107                               | -                    |
| ПАО "Газпром газораспределение"           | Акция обыкновенная      | 2 039                             | -                    |

|                                       |                            |               |            |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------|------------|
| Нижний Новгород"                      |                            |               |            |
| ПАО "Газпром<br>спецгазавтотранс"     | Акция обыкновенная         | 276           | -          |
| ПАО "Искитимцемент"                   | Акция обыкновенная         | 2             | -          |
| ПАО "Иркутские<br>Электрические Сети" | Акция обыкновенная         | 10            | -          |
| ПАО "АНК "Башнефть"                   | Акция<br>привилегированная | 500           | -          |
| ПАО "ИНТЕР РАО"                       | Акция обыкновенная         | 52            | 2          |
| ПАО "Россети"                         | Акция обыкновенная         | 24            | -          |
| <b>Итого:</b>                         |                            | <b>14 834</b> | <b>559</b> |

## 8. Прочие активы

| Прочие финансовые активы                              | 30 июня<br>2018 | 31 декабря<br>2017 |
|---|-----------------|--------------------|
| Незавершенные расчеты по платежным картам и переводам | 842             | 5 180              |
| Требования по расчетному обслуживанию                 | 2 696           | 3 144              |
| Наращенные комиссионные доходы                        | 24              | 38                 |
| Расходы будущих периодов по другим операциям          | 2 656           | 3 581              |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов      | (1 164)         | (997)              |
| <b>Итого прочих финансовых активов</b>                | <b>5 054</b>    | <b>10 946</b>      |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>                     |                 |                    |
| Расчеты с бюджетом по налогам                         | 3 259           | 394                |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками                 | 5 847           | 7 759              |
| Расчеты с работниками по оплате труда                 | 553             | 251                |
| Налог на добавленную стоимость                        | 163             | 200                |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи  | 0               | 0                  |
| Прочие расчеты  | 2 169           | 1 558              |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов    | (2 205)         | (1 879)            |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b>              | <b>9 786</b>    | <b>8 283</b>       |
| <b>Итого прочих активов за вычетом резервов</b>       | <b>14 840</b>   | <b>19 229</b>      |

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5), так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости.

По состоянию на 30.06.2018 г у Банка не было на балансе обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, которое не соответствует МСФО (IFRS) 5 (на 31.12.2017 у Банка не было на балансе обеспечения).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

| Наименование показателя                              | 30 июня<br>2018 | 30 июня<br>2017 |
|--|-----------------|-----------------|
| На начало периода                                    | 2 808           | 3 249           |
| Создание (восстановление) резерва в отчетном периоде | 561             | (57)            |

|                                   |              |              |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| <b>На конец отчетного периода</b> | <b>3 369</b> | <b>3 192</b> |
|-----------------------------------|--------------|--------------|

## 9. Основные средства

| Основные средства                              | Здания и сооружения | Транспортные средства | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Земля        | Итого Основных средств | Нематериальные активы | Итого          |
|--|---------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------------|--------------|------------------------|-----------------------|----------------|
| По первоначальной/проиндексированной стоимости |                     |                       |                                     |                             |              |                        |                       |                |
| <b>31 декабря 2016 года</b>                    | <b>362 405</b>      | <b>21 010</b>         | <b>274 158</b>                      | <b>4</b>                    | <b>1 343</b> | <b>658 920</b>         | <b>8 846</b>          | <b>667 766</b> |
| Приобретения                                   | 112                 | 1 838                 | 6 255                               | 0                           | 0            | 8 205                  | 2 368                 | 10 573         |
| Перемещение                                    | -                   | -                     | -                                   | -                           | -            | -                      | -                     | -              |
| Переоценка                                     | -                   | (1 801)               | (3 127)                             |                             |              | (4 928)                |                       | (4 928)        |
| Выбытия  | <b>362 517</b>      | <b>21 047</b>         | <b>277 286</b>                      | <b>4</b>                    | <b>1 343</b> | <b>662 197</b>         | <b>11 214</b>         | <b>673 411</b> |
| <b>30 июня 2017 года</b>                       | <b>362 405</b>      | <b>21 010</b>         | <b>274 158</b>                      | <b>4</b>                    | <b>1 343</b> | <b>658 920</b>         | <b>8 846</b>          | <b>667 766</b> |
| <b>31 декабря 2017 года</b>                    | <b>443 017</b>      | <b>21 047</b>         | <b>282 158</b>                      | <b>4</b>                    | <b>1 343</b> | <b>747 569</b>         | <b>13 810</b>         | <b>761 379</b> |
| Приобретения                                   | 1 404               | 0                     | 3 201                               | 0                           | 0            | 4 605                  | 505                   | 5 110          |
| Переоценка                                     | -                   | -                     | -                                   | -                           | -            | -                      | -                     | -              |
| Выбытия  | (5 515)             | (3 231)               | (3 777)                             |                             |              | (12 523)               |                       | (12 523)       |
| <b>30 июня 2018 года</b>                       | <b>438 906</b>      | <b>17 816</b>         | <b>281 582</b>                      | <b>4</b>                    | <b>1 343</b> | <b>739 651</b>         | <b>14 315</b>         | <b>753 966</b> |
| Накопленная амортизация                        |                     |                       |                                     |                             |              |                        |                       |                |
| <b>31 декабря 2016 года</b>                    | <b>114 362</b>      | <b>13 350</b>         | <b>179 906</b>                      | -                           | -            | <b>307 618</b>         | <b>1 992</b>          | <b>309 610</b> |
| Начисления за год                              | 3 596               | 1 403                 | 12 443                              | -                           | -            | 17 442                 | 1 462                 | 18 904         |
| Переоценка                                     | -                   | -                     | -                                   | -                           | -            | -                      | -                     | -              |
| Списано при выбытии                            | -                   | (1 803)               | (2 724)                             | -                           | -            | (4 527)                | -                     | (4 527)        |
| <b>30 июня 2017 года</b>                       | <b>117 958</b>      | <b>12 950</b>         | <b>189 625</b>                      | -                           | -            | <b>320 533</b>         | <b>3 454</b>          | <b>323 987</b> |
| <b>31 декабря 2017 года</b>                    | <b>155 215</b>      | <b>14 314</b>         | <b>199 103</b>                      | -                           | -            | <b>368 632</b>         | <b>5 205</b>          | <b>373 837</b> |
| Начисления за год                              | 4 362               | 1 011                 | 9 234                               | -                           | -            | 14 607                 | 1 893                 | 16 500         |
| Переоценка                                     | -                   | -                     | -                                   | -                           | -            | -                      | -                     | -              |
| Списано при выбытии                            | (659)               | (3 231)               | (3 111)                             | -                           | -            | (7 001)                | -                     | (7 001)        |
| <b>30 июня 2018 года</b>                       | <b>158 918</b>      | <b>12 094</b>         | <b>205 226</b>                      | -                           | -            | <b>376 238</b>         | <b>7 098</b>          | <b>383 336</b> |
| Остаточная балансовая стоимость                |                     |                       |                                     |                             |              |                        |                       |                |
| <b>31 декабря 2017 года</b>                    | <b>287 802</b>      | <b>6 733</b>          | <b>83 055</b>                       | <b>4</b>                    | <b>1343</b>  | <b>378 937</b>         | <b>8 605</b>          | <b>387 542</b> |
| <b>30 июня 2018 года</b>                       | <b>279 988</b>      | <b>5 722</b>          | <b>76 356</b>                       | <b>4</b>                    | <b>1 343</b> | <b>363 413</b>         | <b>7 217</b>          | <b>370 630</b> |

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование зданий Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе основных средств.

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение.

## 10. Инвестиционное имущество.

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

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости.

|   | 30 июня<br>2018 | 31 декабря<br>2017 |
|---|-----------------|--------------------|
| <b>Балансовая стоимость на начало отчётного периода</b>   | <b>8 509</b>    | <b>8 521</b>       |
| Перевод из категории «Основные средства»  | -               |                    |
| Перевод из категории «Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"»        | -               |                    |
| Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива                             | -               |                    |
| Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 17 175          |                    |
| Изменение стоимости имущества в результате переоценки   | -               | (12)               |
| <b>Балансовая стоимость за конец отчётного периода</b>  | <b>25 684</b>   | <b>8 509</b>       |

По состоянию на 30 июня 2018 года объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме 25 684 тысячи рублей (2017 г.: 8 509 тысяч рублей), не были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

Далее представлены суммы по инвестиционному имуществу, признанные в отчете о совокупных доходах:

|   | 30 июня<br>2018 | 30 июня<br>2017 |
|---|-----------------|-----------------|
| Арендный доход  | 162             | 209             |
| Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход           | 32              | 61              |
| Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход | 9               | 15              |
| <b>Итого</b>  | <b>203</b>      | <b>285</b>      |

## 11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объект недвижимости, полученный Банком от своих заёмщиков по договорам об отступном



Согласно МСФО 5 Банк имеет право классифицировать долгосрочный актив как «предназначенный для продажи» при соблюдении следующих условий:

1. если балансовая стоимость актива будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования,

2. если актив находится в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии и только на условиях обычных и обязательных при продаже таких активов, и его продажа должна быть в высшей степени вероятной,

3. у руководства должен быть план по продаже данного актива, и должна быть инициирована активная программа поиска покупателя и выполнения плана. Более того, должна активно вестись деятельность по продаже актива по цене, которая является обоснованной сравнительно с его текущей справедливой стоимостью,

4. продажа данного актива должна состояться в течение года с момента классификации данного актива как «предназначенного для продажи». План продажи может быть пролонгирован, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые банком, и существует достаточное подтверждение того, что банк будет продолжать выполнять план по продаже.

По состоянию на 30.06.2018 года в собственности Банка находятся: подвальное помещение по адресу г. Новокузнецк пр-т. Бардина 5, нежилое здание по адресу г. Новокузнецк ул. Полесская, 1 к4. Данные объекты реализуются на протяжении периода больше года, в связи со снижением спроса на нежилые помещения в г. Новокузнецке. Но банк продолжает активно выполнять план продаж данного имущества: регулярно даёт рекламу в СМИ. Перечисленная недвижимость отнесена Банком в категорию долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи. В отчете о финансовом положении она учтена в сумме 5 402 тыс. руб.

|   | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|---|--------------|-----------------|
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"               | 5 402        | 20 619          |
| Резерв под обесценение  | -            | -               |
| Переоценка  | -            | -               |
| <b>Итого долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи"</b> | <b>5 402</b> | <b>20 619</b>   |

## 12. Средства других банков

|  | 30 июня 2018   | 31 декабря 2017 |
|--|----------------|-----------------|
| Корреспондентские счета и средства в расчетах: | 385 536        | 6 773           |
| - банков-резидентов                            | 385 536        | 6 773           |
| - банков-нерезидентов                          | -              | -               |
| <b>Итого средств других банков</b>             | <b>385 536</b> | <b>6 773</b>    |

По состоянию на 30 июня 2018 года в данной статье учтены комиссии банков – резидентов за осуществление переводов по системе учета и сбора коммунальных платежей в сумме 152 тыс. руб. (2017 год: 644 тыс. руб.), средства по переводам ООО Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный центр» в сумме 385 384 тыс. руб. (2017 год: 6 129 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 385 536 тыс. руб. (2017 год: 6 773 тыс. руб.).

## 13. Средства клиентов

|  | 30 июня 2018     | 31 декабря 2017  |
|--|------------------|------------------|
| Государственные и общественные организации |                  |                  |
| - текущие (расчетные) счета                | 19               | 7                |
| Прочие юридические лица                    |                  |                  |
| - текущие (расчетные) счета                | 851 426          | 838 290          |
| - срочные депозиты                         | 227 100          | 230 775          |
| Физические лица                            |                  |                  |
| - текущие счета (вклады до востребования)  | 2 356 255        | 2 144 758        |
| - срочные вклады                           | 2 888 435        | 2 736 004        |
| Покрытие импортного аккредитива            |                  |                  |
| <b>Итого средства клиентов</b>             | <b>6 323 235</b> | <b>5 949 834</b> |

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|   | 30 июня 2018     |               | 31 декабря 2017  |               |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
|   | Сумма            | %             | Сумма            | %             |
| Физические лица                             | 5 244 690        | 82.94         | 4 880 762        | 82.03         |
| Финансы, инвестиции и страхование           | 62 346           | 0.99          | 7 279            | 0.12          |
| Промышленное производство                   | 137 899          | 2.18          | 92 858           | 1.56          |
| Строительство                               | 132 945          | 2.10          | 192 852          | 3.24          |
| Транспорт                                   | 56 436           | 0.89          | 43 949           | 0.74          |
| Торговля                                    | 208 057          | 3.29          | 228 045          | 3.83          |
| Добыча полезных ископаемых                  | 2 257            | 0.04          | 299              | 0.01          |
| Жилищно-коммунальное хозяйство              | 22 324           | 0.35          | 58 326           | 0.98          |
| Издательства и средства массовой информации | 15 581           | 0.25          | 13 638           | 0.23          |
| Прочие                                      | 440 700          | 6.97          | 431 826          | 7.26          |
| <b>Итого средств клиентов</b>               | <b>6 323 235</b> | <b>100.00</b> | <b>5 949 834</b> | <b>100.00</b> |

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 6 323 235 тыс. рублей (2017 год: 5 949 834 тыс. руб.).

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области.

#### 14. Прочие обязательства

| Прочие финансовые обязательства  | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|--------------|-----------------|
| Незавершенные расчеты по платежным картам  | 6            | 342 959         |
| Обязательства по выплате денежных средств  | 0            | 0               |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>  | <b>6</b>     | <b>342 959</b>  |
| Прочие нефинансовые обязательства  |              |                 |
| Расчеты с бюджетом по налогу, в том числе соц. взносы в фонды по долгосрочным и краткосрочным обязательствам перед работниками | 5 602        | 6 487           |

|   |               |                |
|---|---------------|----------------|
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками         | 4 734         | 6 712          |
| Краткосрочные вознаграждения работникам       | 13 938        | 14 259         |
| Долгосрочные вознаграждения работникам        | 19 692        | 18 260         |
| Обязательства по прочим операциям             | 372           | 401            |
| Резерв-оценочное обязательство                | 1016          | 609            |
| Прочие обязательства                          | 1665          | 32             |
| <b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b> | <b>47 019</b> | <b>46 760</b>  |
| <b>Итого по прочим обязательствам</b>         | <b>47 025</b> | <b>389 719</b> |

## 15. Уставный капитал и эмиссионный доход

Сформированный и полностью оплаченный уставный капитал Банка распределен следующим образом:

|                                | Количество акций на 30.06.2018 | Номинал   | Сумма, скорректированная с учетом инфляции на 30.06.2017 | Количество акций на 31.12.2017 | Номинал   | Сумма, скорректированная с учетом инфляции на 31.12.2016 |
|--------------------------------|--------------------------------|-----------|--|--------------------------------|-----------|--|
|                                |                                | (тыс.руб) | (тыс.руб)  |                                | (тыс.руб) | (тыс.руб)  |
| Обыкновенные акции             | 11 741                         | 28        | 644 070  | 11 741                         | 28        | 644 070  |
| Привилегированные акции        | 26                             | 28        | 1 426  | 26                             | 28        | 1 426  |
| Привилегированные акции типа А | 444                            | 28        | 24 356   | 444                            | 28        | 24 356   |
| <b>Итого уставный капитал</b>  | <b>12 211</b>                  | <b>28</b> | <b>669 852</b>   | <b>12 211</b>                  | <b>28</b> | <b>669 852</b>   |

По состоянию на 30 июня 2018 года полностью оплаченный уставный капитал составил 341 908 тыс. рублей (за 2017 год: 341 908 тыс. рублей) (по российским правилам бухгалтерского учета, не скорректированный с учетом инфляции).

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 28 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 28 тысяч рублей. Они имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Кроме случаев, установленных законодательством, выпущенные банком акции не являются для банка обязательными к выкупу у акционеров.

Привилегированные акции и привилегированные акции типа А, входящие в сформированный уставный капитал банка, в соответствии с Уставом банка, имеют фиксированный размер ежегодного дивиденда, который составляет  $\frac{1}{2}$  ставки рефинансирования ЦБ РФ от номинальной стоимости на день объявления дивидендов и 10 тыс. руб. соответственно. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Кроме того, и в других случаях, установленных законодательством, владельцы выпущенных банком привилегированных акций могут приобретать право голоса.

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31 декабря 2002 года (путем применения общего индекса цен).

По решению собрания акционеров об увеличении уставного капитала и проведении капитализации собственных средств Банка в 1998 году была произведена эмиссия обыкновенных акций Банка. Были капитализированы средства Банка в сумме 13 750 тыс. рублей: фонд переоценки основных средств в сумме 4 750 тыс. рублей, курсовая разница по переоценке валютной составляющей уставного капитала в сумме 7 340 тыс. рублей,

эмиссионный доход в сумме 1 660 тыс. рублей. Акции размещены среди акционеров пропорционально количеству принадлежавших им акций Банка. Данные средства при расчете отчетности по МСФО выведены из уставного капитала и отражены по другим статьям в разделе «Собственный капитал» - в фонде переоценки основных средств, в накопленном дефиците, в эмиссионном доходе. Составляющие собственных средств акционеров, отраженные в фонде переоценки основных средств и в накопленном дефиците (курсовая разница по валютной составляющей уставного капитала) не инфлировались.

В 1993 и в 1994 годах при продаже выпущенных Банком акций по цене выше номинала, Банком был получен эмиссионный доход, представляющий собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций, в сумме 1 660 тыс. рублей. По решению собрания акционеров об увеличении уставного капитала и проведении капитализации собственных средств Банка в 1998 году была произведена эмиссия обыкновенных акций Банка, данные средства были капитализированы. Акции, размещаемые за счет капитализации, размещены среди акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций Банка.

Эмиссионный доход Банка скорректирован с учетом индексов цен в соответствии с п. 24 МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» и составил с учетом инфляции 33 249 тыс. рублей.

## **16. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)**

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета на 30 июня 2018 года составила 1 118 689 тыс. руб. (30 июня 2017 года: 1 016 271 тыс. руб.).

## **17. Управление капиталом и достаточность капитала**

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

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 настоящее время это минимальное значение составляет 10%.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций.

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

|  | <b>30 июня 2018</b> | <b>31 декабря 2017</b> |
|--|---------------------|------------------------|
| Капитал 1-го уровня                            |                     |                        |
| Уставный капитал                               | 669 852             | 669 852                |
| Эмиссионный доход                              | 33 249              | 33 249                 |
| Нераспределенная прибыль                       | 822 945             | 800 783                |
| <b>Итого капитала 1-го уровня</b>              | <b>1 526 046</b>    | <b>1 503 884</b>       |
| Капитал 2-го уровня                            |                     |                        |
| Фонд переоценки финансовых активов для продажи | 23 342              | 28 972                 |

|                                   | 30 июня 2018     | 31 декабря 2017  |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Фонд переоценки имущества         | 78 198           | 78 198           |
| <b>Итого капитала 2-го уровня</b> | <b>101 540</b>   | <b>107 170</b>   |
| <b>Итого капитала</b>             | <b>1 627 586</b> | <b>1 611 054</b> |

В течение первого полугодия 2018 и 2017 годов Банк соблюдал все требования к уровню капитала.

## 18. Процентные доходы и расходы

### Процентные доходы

|   | 30 июня 2018   | 30 июня 2017   |
|---|----------------|----------------|
| Проценты по кредитам клиентам                                   | 185 949        | 171 127        |
| Проценты по ссудам, средствам и открытым счетам в других банках | 46 710         | 68 090         |
| Проценты по облигациям Федерального займа                       | 26 620         | 30 685         |
| Проценты по облигациям субъектов Российской Федерации           | 20 445         | 11 677         |
| Проценты по облигациям Банка России                             | 6 491          |                |
| Проценты по облигациям кредитных организаций                    | 7 261          | 95             |
| Проценты по корпоративным облигациям                            | 34 833         | 8 139          |
| Проценты по прочим долговым обязательствам                      | 2 995          | 12 965         |
| <b>Итого процентные доходы</b>                                  | <b>331 304</b> | <b>302 778</b> |

### Процентные расходы

|  | 30 июня 2018     | 30 июня 2017     |
|--|------------------|------------------|
| Проценты, уплаченные физическим лицам  | (147 386)        | (138 569)        |
| Проценты, уплаченные по депозитам юридических лиц                                      | (7 333)          | (11 477)         |
| Проценты, уплаченные по счетам клиентов  | (740)            | (1 233)          |
| Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам юридических лиц                  | -                | -                |
| Проценты, уплаченные по кредитам банков  | -                | -                |
| <b>Всего процентные расходы</b>  | <b>(155 459)</b> | <b>(151 279)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери по ссудам</b> | <b>175 845</b>   | <b>151 499</b>   |

## 19. Комиссионные доходы и расходы

### Комиссионные доходы

|                                   | 30 июня 2018   | 30 июня 2017   |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Расчетно-кассовое обслуживание    | 130 705        | 132 391        |
| По другим операциям               | 1 894          | 1 459          |
| По выданным гарантиям             | 253            | 216            |
| <b>Итого комиссионных доходов</b> | <b>132 852</b> | <b>134 066</b> |

### Комиссионные расходы

|  | 30 июня | 30 июня |
|--|---------|---------|
|--|---------|---------|

|                                    | <b>2018</b>     | <b>2017</b>     |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| По расчетным операциям             | (30 825)        | (27 073)        |
| По другим операциям                | (13 528)        | (14 888)        |
| По выданным гарантиям              | -               | -               |
| <b>Итого комиссионных расходов</b> | <b>(44 353)</b> | <b>(41 961)</b> |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>   | <b>88 499</b>   | <b>92 105</b>   |

## 20. Операционные расходы

|   | <b>30 июня<br/>2018</b> | <b>30 июня<br/>2017</b> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Обесценение стоимости основных средств                                    | 0                       | 0                       |
| Затраты на содержание персонала (включая накопленные отпуска)             | (124 530)               | (124 334)               |
| Расходы на страхование  | (12 763)                | (9 837)                 |
| Расходы на аренду   | (5 963)                 | (5 947)                 |
| Расходы на рекламу и маркетинг  | (1 620)                 | (2 745)                 |
| Расходы на услуги связи   | (3 595)                 | (3 983)                 |
| Амортизация основных средств  | (14 607)                | (17 442)                |
| Амортизация нематериальных активов  | (1 893)                 | (1 465)                 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам | (20 306)                | (13 888)                |
| Канцелярские и прочие офисные расходы                                     | (11 041)                | (14 191)                |
| Расходы на обеспечение безопасности                                       | (9 263)                 | (9 703)                 |
| Плата за профессиональные услуги  | (375)                   | (350)                   |
| Налоги, кроме налога на прибыль   | (8 329)                 | (8 481)                 |
| Транспортные и командировочные расходы                                    | (402)                   | (423)                   |
| Ремонт и обслуживание оборудования  | (6 727)                 | (6 051)                 |
| Прочие  | (18 033)                | (9 811)                 |
| <b>Итого операционных расходов</b>  | <b>(239 447)</b>        | <b>(228 651)</b>        |

## 21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

|   | <b>30 июня<br/>2018</b> | <b>30 июня<br/>2017</b> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль  | (16 793)                | (19 477)                |
|   | -                       | -                       |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц | 6 186                   | 16 528                  |
| Изменения налогообложения, связанные с отражением налога непосредственно в капитале                 | -                       | -                       |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>  | <b>(10 607)</b>         | <b>(2 949)</b>          |

Ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) на 2018 и 2017 гг. установлена в размере 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям в 2018 и 2017 годах составляла 15%.

С 2017 года налоговая ставка устанавливается в размере 15% по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами РФ), которые на соответствующие даты признания

процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно.

В 2018 и 2017 гг. дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

## 22. Дивиденды

В первом полугодии 2018 г. было принято решение не выплачивать дивиденды по акциям банка за 2017 год в сумме 7 992,0 млн. руб. (в первом полугодии 2017 года было принято решение о выплате дивидендов по акциям банка за 2016 год в сумме 7 992,0 млн. руб.).

Дивиденды за 2016 год были выплачены в полном объеме в июне 2017 года.

## 23. Управление рисками

За отчетный период по сравнению с 2017 годом произошли существенных изменений в системе оценки кредитного риска в соответствии со стандартом IFRS 9.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, являются ли финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, и долговые финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитно-обесцененными в соответствии с установленными критериями. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о:

- ✓ значительных финансовых затруднениях эмитента/заемщика;
- ✓ нарушении условий договора, таком как **дефолт** или *просрочка платежа*;
- ✓ предоставление кредиторами уступок своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которые кредиторы не предоставили бы в ином случае, о появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- ✓ исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- ✓ покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий. При оценке кредитного обесценения может учитываться информация (при ее наличии) о внешних кредитных рейтингах, рыночной доходности долговых ценных бумаг, возможности эмитента по привлечению ресурсов, реструктуризации имеющихся обязательств и другие факторы.

**Дефолт** наступает не позже, чем когда финансовый актив **просрочен на 90 дней**, за исключением случаев, когда имеется обоснованная и подтверждаемая информация, демонстрирующая, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. Финансовый актив признается дефолтным также в случае, когда в отношении заемщика/эмитента инициирована процедура банкротства или ликвидации. Финансовые активы, классифицированные в РСБУ в 5 категорию качества с расчетным резервом 100%. Все дефолтные активы являются кредитно-обесцененными, однако, не все кредитно-обесцененные активы признаются дефолтными, например, реструктуризация по причинам существенных финансовых затруднений заемщика является признаком кредитного обесценения, но не признается автоматическим событием дефолта.

Определение дефолта, используемое для этих целей, применяется последовательно ко всем финансовым инструментам, кроме случаев, когда становится доступна информация, демонстрирующая, что другое определение дефолта является более уместным для определенного финансового инструмента.



Под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору финансовой гарантии, к которым применяются требования, касающиеся обесценения, признается **оценочный резерв**. Требования, касающиеся обесценения, применяются для признания и оценки оценочного резерва под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме классифицированных так по собственному усмотрению Банка долевыми ценными бумагами). Но оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость актива в отчете о финансовом положении.

Цель требований по обесценению – признание ожидаемых кредитных убытков за весь срок для всех финансовых инструментов, кредитный риск по которым **значительно увеличился** с момента первоначального признания (будь то оценка на индивидуальной или групповой основе), принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в т. ч. прогнозную.

По состоянию на каждую отчетную дату оценивается, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, с учетом изменения риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока путем сравнения риска наступления дефолта на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания и анализа обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий, указывающей на значительное увеличение кредитного риска. Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк полагается не только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания.

Считается, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что он имеет **низкий кредитный риск** на отчетную дату, то есть если низким является риск дефолта по нему, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков (наличие обеспечения не учитывается в этом случае).

Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, то оценочный резерв определяется в сумме, равной ожидаемых кредитных убытков *за весь срок*. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, оценочный резерв под убытки по данному определяется в сумме, равной *12-месячным* ожидаемым кредитным убыткам. Если в предыдущем отчетном периоде у актива или обязательства существовал оценочный резерв под убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок, но на текущую отчетную дату Банк определяет, что требования для расчёта убытков за весь срок уже не выполняются, то на эту дату оценочный резерв определяется в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и его признание не было прекращено, такой актив не считается автоматически активом с более низким кредитным риском.. По таким активам оценивается, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания путем сравнения оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий) и при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий) на основе всей анализа обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат и усилий. В некоторых обстоятельствах пересмотр или модификация предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу может привести к

прекращению признания существующего актива и последующему признанию модифицированного актива.

В составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения признаётся сумма ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимая для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать в соответствии с учетной политикой и IFRS 9.

Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочных резервов под ОКУ, за исключением долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД, по которым оценочный резерв раскрывается в составе фонда переоценки. Обязательства по предоставлению займов (неиспользованные лимиты по кредитным линиям) и договоры финансовой гарантии отражаются в отчете о финансовом положении, как правило, в размере оценочного резерва под ОКУ.

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 оценочного резерва под ОКУ, отраженного в отчете о финансовом положении.

## **24. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

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

### **Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой.**

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

### **Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости.**

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату.

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

Далее представлена информация об уровнях иерархии справедливой стоимости финансовых активов по состоянию на 30 июня 2018 года:

|   | Справедливая стоимость по уровням иерархии |   |   | Итого справедливая стоимость |
|---|--|---|---|------------------------------|
|   | Рыночные котировки (уровень 1)             | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных (уровень 3) |                              |
| <b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:</b>                             |  |   |   |                              |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13 590                                     | -   | -   | 13 590                       |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | 2 432 921                                  | 86 974  | 337   | 2 520 231                    |

Далее представлена информация об уровнях иерархии справедливой стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|   | Справедливая стоимость по уровням иерархии |   |   | Итого справедливая стоимость |
|---|--|---|---|------------------------------|
|   | Рыночные котировки (уровень 1)             | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных (уровень 3) |                              |
| <b>Финансовые активы:</b>   |  |   |   |                              |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 12 699                                     |   |   | 12 699                       |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | 2 932 108                                  | 122 828   | 887   | 3 055 823                    |

По состоянию на начало отчётного периода справедливая стоимость привилегированных акций ПАО "НК"Роснефть"-Алтайнефтепродукт" (551 тыс. рублей) оценивалась на основе ненаблюдаемых данных (уровень 3), в связи с отсутствием наблюдаемых данных 1, 2 уровней в течении 90 дней. Оценка производилась как разность между первоначальной стоимостью (1 124 тыс. рублей), и размером потенциального резерва на возможные потери, оцененного на основании данных отчётности организации, исходя из внутренней методики финансового положения эмитента (в размере 51%). По состоянию на конец отчётного периода имеются наблюдаемые данные 2 уровня, на основании которых и была произведена оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг (107 тыс. рублей).

Справедливая стоимость облигаций GAZ CAPITAL S.A. (38 155 тыс. рублей) оценена на основе наблюдаемых ценовых котировок (уровень 2) по аналогичным облигациям данного эмитента в той же валюте (EUR).

## 25. Операции со связанными сторонами


Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк проводит операции со своими основными акционерами и членами органов управления Банка. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение вкладов и продажу собственных векселей Банка, операции с ценными бумагами. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Ниже указаны остатки и статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

| Показатель  | Крупные акционеры           | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны | Крупные акционеры              | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|-----------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------|
| <b>Активы</b>   | <b>на 30 июня 2018 года</b> |                              |                          | <b>на 31 декабря 2017 года</b> |                              |                          |
| Общая сумма кредитов  | -                           | 10 555                       | 100 890                  | -                              | 7 162                        | 131 822                  |
| Резерв под обесценение кредитов   | -                           | 94                           | 1 009                    | -                              | (65)                         | (1 319)                  |
| <b>Обязательства</b>  | <b>на 30 июня 2018 года</b> |                              |                          | <b>на 31 декабря 2017 года</b> |                              |                          |
| Средства клиентов (депозиты и р/счета)  | 100 039                     | 61 193                       | 352 955                  | 46 698                         | 80 654                       | 340 240                  |
| Выпущенные векселя  | -                           | -                            | -                        | -                              | -                            | -                        |
| Субординированный депозит   | -                           | -                            | -                        | -                              | -                            | -                        |
| <b>Отчет о совокупных доходах</b>   | <b>на 30 июня 2018 года</b> |                              |                          | <b>на 30 июня 2017 года</b>    |                              |                          |
| Процентные доходы   | -                           | 6                            | 8 039                    | -                              | 24                           | 18 244                   |
| Процентные расходы  | (2 398)                     | (1 863)                      | (5 117)                  | (1 808)                        | (2 628)                      | (21 900)                 |
| Восстановление (создание) резерва под обесценение кредитов  | -                           | -                            | -                        | 7                              | 140                          | 6 101                    |
| Комиссионные доходы   | 5                           | 103                          | 172                      | -                              | -                            | (4 377)                  |
| Заработная плата и другие краткосрочные выплаты   | -                           | 8 215                        | 150                      | -                              | 18 059                       | 342                      |
| Взносы на соц. обеспечение  | -                           | 2 162                        | 44                       | -                              | 3 648                        | 101                      |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>   | <b>на 30 июня 2018 года</b> |                              |                          | <b>на 31 декабря 2017 года</b> |                              |                          |
| Неиспользованные кредитные линии  | -                           | 674                          | 1 349                    | -                              | 886                          | 10 000                   |
| Гарантии  | -                           | -                            | 18 324                   | -                              | -                            | 19 280                   |
| <b>Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами</b> | <b>на 30 июня 2018 года</b> |                              |                          | <b>на 31 декабря 2017 года</b> |                              |                          |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам  | -                           | 5 668                        | 84 788                   | -                              | 6 064                        | 238 755                  |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами   | -                           | 2 275                        | 115 720                  | -                              | 5 145                        | 204 451                  |

Председатель Правления /  Ю.Н. Вуланов /

Главный бухгалтер /  / С.А. Шигаутдинова /

