

**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

Исходящий № 28

Экз. № 1

Дата подписания «28» августа 2018 г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТАЙДОН»,
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА**

Новосибирск – 2018

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Участнику Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон», ОГРН 1024200685948, Россия, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Молодежный, д. 5 по состоянию на 30 июня 2018 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к ним.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS)34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии

международным стандартом финансовой отчетности (IAS)34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке
Генеральный директор ООО «ФИНЭКС»


А.Ф. Фадейкин
член СРО ААС, 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 Ассоциация «Содружество»,

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

« 28 » августа 2018 года

ООО КБ «ТАЙДОН»
Неконсолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

1. Организация
2. Основы составления отчетности
3. Принципы учетной политики
4. Денежные средства и их эквиваленты
5. Средства в других банках
6. Кредиты и дебиторская задолженность
7. Основные средства и нематериальные активы
8. Прочие активы
9. Средства клиентов
10. Прочие обязательства
11. Уставный капитал и эмиссионный доход
12. Прочий совокупный доход
13. Процентные доходы и расходы
14. Комиссионные доходы и расходы
15. Прочие операционные доходы
16. Административные и прочие операционные расходы
17. Налог на прибыль
18. Дивиденды
19. Сегментный анализ
20. Управление рисками
21. Управление капиталом
22. Условные обязательства
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов
24. Операции со связанными сторонами
25. События после окончания отчетного периода

ООО КБ «ТАЙДОН»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ,
ЗА ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечания	30.06.2018	31.12.2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	997	1000
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4	17	13
Средства в Центральном банке Российской Федерации	5	66100	46500
Кредиты и дебиторская задолженность	6	106982	136810
Основные средства	7	138265	139889
Отложенные налоговые активы		0	4288
Текущее требование по налогу на прибыль		336	127
Прочие активы	8	1534	3990
Итого активов		314231	332617
Обязательства			
Средства клиентов	9	184	224
Прочие обязательства	10	1901	1094
Отложенное налоговое обязательство	17	10 241	5853
Итого обязательств		12326	7171
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	11	180 000	180 000
Фонд переоценки основных средств		23658	24088
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		84550	121358
Прибыль (убыток) за период		13697	-
Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		301905	325446
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		314321	332617

И.о. генерального директора

М.В.Наумова

Главный бухгалтер

О.В. Исакова



ООО КБ «ТАЙДОН»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА
ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечания	30.06.2018	30.06.2017
Процентные доходы	13	9979	11994
Процентные расходы	13	-	-
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		9979	11994
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6	27002	5657
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	13	36981	17651
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		11	(4)
Комиссионные доходы	14	14	21
Комиссионные расходы	14	(5)	(7)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	8	385	(3)
Чистые непроцентные доходы		405	7
Прочие операционные доходы	15	261	725
Операционные доходы		261	725
Чистые доходы (расходы)		37647	18383
Административные и прочие операционные расходы	16	(15166)	(14140)
Операционные расходы		(15166)	(14140)
Прибыль (убыток) до налогообложения		22481	4243
Расходы по налогу на прибыль	17	-	(466)
Отложенный налог на прибыль	17	(8 784)	2857
Прибыль (убыток) за период		13697	6634
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		13697	6634
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Совокупный доход за период		13697	6634

И.о. генерального директора

М.В.Наумова

Главный бухгалтер



О.В. Исакова

ООО КБ «ТАЙДОН»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Номер примечани я	Уставный капитал	Фонд переоценк и основных средств	Накопленный дефицит / нераспределен ная прибыль	Итого собственные средства участников /дефицит
Остаток за 30 июня 2017 года		180 000	21838	130712	332550
Прибыль (убыток) за период		-	-	-9354	-9354
Фонд переоценки основных средств			2250	-	2250
Остаток на 31 декабря 2017 года		180 000	24088	121358	325446
Корректировка переоценки основных средств			-430		-430
Корректировка по ожидаемым кредитным убыткам	6			-36808	-36808
Прибыль (убыток) за период	12			13697	13697
Остаток за 30 июня 2018 года	11	180 000	23658	98247	301905

И.о генерального директора

М.В.Наумова

Главный бухгалтер



О.В. Исакова

ООО КБ «ТАЙДОН»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечания	30.06.2018	30.06.2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	13	9975	11982
Проценты уплаченные		-	-
Комиссионные доходы	14	12	20
Комиссионные расходы	14	(5)	(7)
Прочие операционные доходы	15	20	-
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	16	(14 061)	(13075)
Уплаченный налог на прибыль	17	-	(671)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(4 059)	(1751)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(4)	172
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	5	(19600)	(49800)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	6	23311	83660
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	8	(561)	(722)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	9	(40)	(1053)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10	807	464
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		(146)	30970
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	7	132	(119)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		132	(119)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		11	(4)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		-3	30847
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	1000	1332
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	997	32179

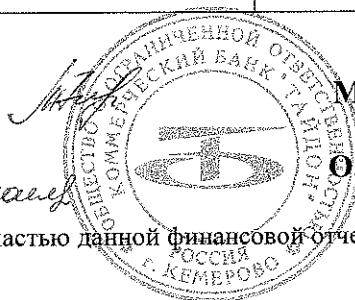
И.о. генерального директора

М.В.Наумова

Главный бухгалтер

О.В. Исакова

Примечания на стр.7 – 75 являются составной частью данной финансовой отчетности.



1. Организация

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Тайдон»
Сокращенное наименование	ООО КБ «Тайдон»
Адрес местонахождения	Россия, 650070, г. Кемерово, проспект Молодежный, 5.
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	18.09.1992 года
Регистрационный номер	2085

ООО Коммерческий банк «Тайдон» был создан в Российской Федерации в 1992 году как Общество с ограниченной ответственностью. В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии № 2085 от 19.01.2004 г. привлечение денежных средств юридических лиц.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

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

За отчетный период среднесписочная численность сотрудников Банка составила 25 человек.

Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов и представительств.

Доли уставного капитала в размере 100 % принадлежат единственному участнику Банка – Цориеву Тимуру Сулеймановичу.

2. Основы составления отчетности

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

**Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

«Если первый отчетный период организации по МСФО начинается до 1 января 2019 года и организация применяет окончательную редакцию МСФО (IFRS) 9 (выпущенную в 2014 году), нет необходимости в том, чтобы сравнительная информация в первой

**Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

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

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

№ № п/п	Наименование статей	Сумма в отчете до корректировки за 31.12.2017	Сумма корректировки	Сумма в отчете после корректировки на 01.01.2018
1	Кредиты	136 810	(33 896)	102 914
	В том числе резерв на ожидаемые кредитные убытки и РВПС	(50 724)	(33 896)	(84620)
	Прочие активы	3 990	(2 912)	1 078
	В том числе резерв на ожидаемые кредитные убытки	(385)	(2 912)	(3 297)
3.	Итого активов	140 800	(36 808)	103 992
	Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит	121 358	(36 808)	84 550

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

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

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

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

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

Стандарт значительно изменяет требования к представлению и раскрытию

информации о выручке.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Так как классификация финансовых активов зависит, в том числе от характеристик денежных потоков по договору, в стандарте даны инструкции по классификации финансовых активов при модификации временной стоимости денег, в частности, когда процентная ставка ежемесячно обновляется до годового уровня. При значительном отличии дисконтированных денежных потоков от ожидаемых тест на владение долговым

**Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

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 непоплаченным суммам основного долга и процентов по непогашенной основной сумме (которая может включать дополнительные компенсации за досрочное расторжение договора), а также оценка событий, которые будут иметь место на момент исполнения опциона.

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

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

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

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

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

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

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

До принятия поправок МСФО (IFRS) 2 не содержал инструкций о том, как условия надления 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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ценовые котировки аналогичных активов (независимо от активности рынка);

- другие наблюдаемые исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива, например, процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по 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.

Изменения справедливой стоимости в зависимости от характеристик активов или обязательств и других факторов может отражаться в отчетности через прибыль или

убыток (ССПУ) или через прочий совокупный доход (ССПСД).

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

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

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

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

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

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

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

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

- в сумме оценки, (при первоначальном признании Банк должен оценивать финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости,

увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства), если данная справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 Уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с

использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а также за вычетом снижения стоимости (напрямую или путем использования счета оценочного резерва) вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности.

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

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

При применении метода эффективной процентной ставки, Банк идентифицирует те вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента. Описание вознаграждений за финансовые услуги может не отражать характер и содержание оказываемых услуг. Вознаграждения, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, учитываются в качестве корректировки эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости и ее изменения признаются в составе прибыли или убытка. В таком случае вознаграждения признаются в качестве выручки или расходов при первоначальном признании инструмента.

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

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

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

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

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В

случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

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

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

После первоначального признания Банк оценивает финансовый актив по:

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

За исключением случаев, когда применяется (п. 4.1.5 МСФО 9 организация может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую "учетным несоответствием"), организация классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по:

- амортизированной стоимости,
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход или
- справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:
- бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми

активами, и

- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

В базовом кредитном договоре возмещение за временную стоимость денег и кредитный риск являются, как правило, наиболее значительными элементами процентных выплат. Однако в рамках такого соглашения проценты могут также включать возмещение за другие обычные риски кредитования (например, риск ликвидности) и затраты (например, административные затраты), связанные с тем, что финансовый актив удерживается на протяжении определенного периода времени. Более того, проценты могут включать маржу прибыли, соответствующую базовому кредитному договору. В чрезвычайных экономических условиях проценты могут быть отрицательными, если, например, держатель финансового актива напрямую или косвенно платит за размещение своих денег на определенный период времени (и данная плата превышает размер возмещения, которое держатель получает за временную стоимость денег, кредитный риск

и другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием). Однако договорные условия, в результате которых появляется подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанная с базовым кредитным договором, например, подверженность изменениям котировок акций или цен на товар, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Финансовый актив - актив, представляющий собой:

- денежные средства;
- долевой инструмент другой организации;
- предусмотренное договором право:
 - получения денежных средств или иного финансового актива от другой организации; или
 - обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально выгодных для организации; или
 - договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации и который является:
 - производным инструментом, по которому организация обязана или может стать обязанной получить переменное количество своих собственных долевого инструмента; или
 - производным инструментом, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных долевого инструмента организации. Для данной цели к собственным долевым инструментам организации не относятся финансовые инструменты с правом обратной продажи, классифицированные как долевого инструмента; инструмента, налагающие на организацию обязанность предоставить другой стороне пропорциональную долю своих чистых активов только при ликвидации и классифицированные как долевого инструмента;

или инструменты, представляющие собой договоры на получение или поставку собственных долевых инструментов организации в будущем.

Финансовое обязательство - обязательство, представляющее собой:

- предусмотренную договором обязанность:

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлены примеры применения принципа, изложенного в пункте 1:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов.

Признание ожидаемых кредитных убытков, общий подход.

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

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

Кредитный убыток - разница между всеми предусмотренными договором

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

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

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

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

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

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

финансовому инструменту. Банк не осуществляет исчерпывающий поиск информации, определяя, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания.

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

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

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

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

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

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

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

Анализ кредитного риска является многофакторным и всеобъемлющим анализом;

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

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

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

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

- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов с таким же ожидаемым сроком действия. Изменения рыночных показателей кредитного риска включают в себя, среди прочего, следующее:

- кредитный спрэд;
- цены свопа кредитного дефолта для заемщика;
- период времени, в течение которого, или степень, в которой, справедливая стоимость финансового актива была меньше его амортизированной стоимости; и
- прочая рыночная информация, относящаяся к заемщику, например, изменения цены долговых и долевого инструментов заемщика;

- фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента;

- фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика либо уменьшение рейтинга заемщика по системе поведенческого скоринга, используемых для анализа кредитного риска для внутренних целей. Внутренние кредитные рейтинги и внутренняя оценка поведения более надежны, когда они согласуются с внешними рейтингами или подтверждаются исследованиями возможности дефолта;

- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, фактическое или ожидаемое увеличение процентных ставок или фактическое или ожидаемое увеличение уровня безработицы;

- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной

деятельности заемщика. Примеры включают фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;

- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика;

- фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;

- значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта. Например, если стоимость обеспечения уменьшается ввиду уменьшения цен на недвижимость, заемщики в некоторых юрисдикциях имеют больший стимул для дефолта по ипотечным кредитам;

- значительное изменение качества гарантии, предоставляемой акционером (или родителями физического лица), если у акционера (или родителей) имеется стимул и финансовая возможность предотвратить дефолт за счет вливания капитала или предоставления денежных средств;

- значительные изменения, например, сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации или фактическое либо ожидаемое значительное изменение качества механизма повышения кредитного качества, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором. Механизмы повышения кредитного качества или поддержка включают в себя анализ финансового состояния гаранта и/или, в случае долей участия, выпущенных в рамках секьюритизации, того, ожидается ли, что субординированные доли участия будут способны поглотить ожидаемые кредитные убытки (например, по займам, лежащим в основе ценной бумаги);

- ожидаемые изменения документации по займу, включая ожидаемое нарушение договора, которое может привести к предоставлению освобождений по ковенантам или поправкам к ковенантам, предоставлению временного освобождения от уплаты процентов, увеличению процентной ставки, введению требований о дополнительном обеспечении или гарантиях или прочие изменения договорной базы инструмента;

- значительные изменения ожидаемых результатов деятельности и поведения заемщика, включая изменения платежного статуса заемщиков в группе (например, увеличение ожидаемого количества или объема договорных платежей, осуществляемых с просрочкой даты платежа, или значительные увеличения ожидаемого количества заемщиков-держателей кредитных карт, которые, как ожидается, приблизятся к своему кредитному лимиту или превысят его, либо которые, как ожидается, будут вносить

минимальную месячную сумму);

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

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

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

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска.

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

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

Кредитный риск по финансовому инструменту считается низким, кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, риск дефолта по финансовому инструменту является низким, заемщик в

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

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

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

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

просрочены более чем на 30 дней. Если Банк определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется.

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

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

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

Модифицированные финансовые активы.

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

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

Модификации.

В некоторых обстоятельствах пересмотр или модификация предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу может привести к прекращению признания существующего финансового актива в соответствии с настоящим стандартом. Когда модификация финансового актива приводит к прекращению признания существующего финансового актива и последующему признанию модифицированного финансового актива, модифицированный финансовый актив считается "новым" финансовым активом для целей настоящего стандарта.

Соответственно, дату модификации необходимо считать датой первоначального признания такого финансового актива при применении требований, касающихся обесценения, в отношении модифицированного финансового актива. Как правило, это

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы.

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

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

Несмотря на требования пунктов 5.5.3 и 5.5.5, МСФО 9 (оценивать оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания или по состоянию на

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков.

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

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

- временную стоимость денег; и

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

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк не должен обязательно

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ожидаемую часть прав на получение займа по обязательству по предоставлению займов, которая будет использована в течение ожидаемого срока действия обязательства по предоставлению займов при оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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

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

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

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

Определение дефолта.

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

соответствующего инструмента и требует, чтобы при определении того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту, Банк рассматривал изменение риска наступления дефолта с момента первоначального признания.

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

Период, на протяжении которого оцениваются ожидаемые кредитные убытки.

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

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

- финансовые инструменты не имеют фиксированного срока или схемы погашения и обычно договором предусматривается короткий период для их аннулирования (например, один день);

- предусмотренная договором возможность аннулировать договор не используется в рамках обычного текущего управления финансовым инструментом, и договор может быть аннулирован только в том случае, когда Банку становится известно об увеличении кредитного риска на уровне механизма кредитования; и

**Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

- управление финансовыми инструментами осуществляется на групповой основе.

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

- период, на протяжении которого Банк подвергался кредитному риску по аналогичным финансовым инструментам;

- продолжительность периода времени до наступления дефолтов по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска; и

- действия по управлению кредитным риском, которые Банк предполагает предпринять после увеличения кредитного риска по финансовому инструменту, например, уменьшение или отмена лимитов на использование неиспользованных средств.

Подход на основе внешних кредитных рейтингов.

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

Рейт ингов ая катег ория	Подкате гория (детальн ая градаци я)	Описание	Внешний кредитный рейтинг		Примерн ая средняя годовая вероятно сть дефолта	Критерий значительно го увеличения риска и кредитного обесценения	
			Международный				Национал ьный
			без +/-	с +/-			
0	0	Минимал ьный риск	>=BBB	>=BBB-	ruAAA, ruAA+	0%	Ухудшение на 2 и более агрегированн ых 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+,r uBBB	2%	Ухудшение на 1 и более агрегированн ую 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 высокий риск	CC/C	CC	ruCCC	50%	Кредитно- обесцененны е
	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.

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

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

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

В связи с тем, что информация для статистической модели претерпевает

**Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

постоянные изменения по объективным причинам, например возможных кризисных ситуаций в отдельных видах экономической деятельности, Банком периодически, но не реже 1 раза в квартал производится обновление рейтинга заёмщиков. Это позволяет оперативно реагировать на возникающие угрозы, а также использовать систему оценки кредитного риска.

Банком используются модели оценки для каждого класса заёмщиков.

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

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

Принципы построения и функционирования Модели приведены в Методике расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов.

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

Внутри кредитного портфеля заёмщики подразделяются на подклассы:

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

Размер кредитного риска (КРПэд) рассчитывается как произведение PDэд. на

**Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

сумму требований, подверженных кредитному риску заёмщиков по отраслям экономики.

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

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

Рейтинговые категории по корпоративным заемщикам:

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

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

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

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

- банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех

условий:

- банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу;
- по условиям договора передачи банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

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

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

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

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

3.3. Прекращение признания финансовых инструментов

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

**Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

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

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила 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 имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей без существенных задержек. 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 ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

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

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

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание

переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

3.4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все остальные краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других кредитных организациях, (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

3.5. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

3.6. 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.

3.7. 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 которому предоставлен кредит, существенно отличается от рыночных ставок, то разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете «О прибылях и убытках» как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Указанная разница не отражается, если в целом для отчетности указанные суммы незначительны по отношению к совокупной прибыли или совокупной величине кредитов.

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

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

3.8. Векселя приобретенные

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

3.9. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, (или при проведении переоценки - по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение). Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования.

На годовую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстанавливаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости актива над его восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость актива.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно

на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств, в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств,

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

3.11. Амортизация

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

Офисное и компьютерное оборудование – 33%;

Прочее – 20%.

Нежилое помещение – 1,43%

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS)8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его

амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

3.12. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения имуществом аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

3.13. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях, убытках и 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 прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

3.14. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

3.15. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация долей участников Банка как элементов собственного капитала: для Банков, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предусмотрено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинавшихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

3.16. Обязательства кредитного характера

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

3.17. Дивиденды

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

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

В соответствии с законодательством Российской Федерации выплата дивидендов осуществляется из накопленной нераспределенной прибыли согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дивиденды отражаются при их утверждении решением единственного участника Наблюдательного совета и отражаются в отчетности как распределение прибыли.

3.18. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком,

являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

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

3.19. Налог на прибыль

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

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их

**Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

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

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

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

3.20. Переоценка иностранной валюты

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

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. Числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах.

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
руб./долл. США	62.7565	57.6002
руб./евро	72.9921	68.8668

3.21. Взаимозачеты

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

3.22. Учет влияния инфляции

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

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

3.23. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

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

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

3.24. Вознаграждения работникам и связанные с ней отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации учитываются по мере осуществления соответствующих работ, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, и неденежных льгот - при их наступлении.

**Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

В Банке есть обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работниками Банка, которые относятся к прошлым отчетным периодам.

В связи с малой численностью сотрудников в Банке (28 человек), обязательства по текущим ежегодным отпускам признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия сотрудника на работе. Отпуска предоставляются в соответствии с законодательством по труду и утвержденным Графиком отпусков Банка ООО КБ «Тайдон».

3.25. Операции со связанными сторонами

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

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

3.26. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В учетной политике Банка, там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Так как Банком в учетную политику вносились незначительные поправки, то они не привели к финансовым и операционным корректировкам.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	770	165
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	79	699
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
– Российской Федерации	148	136
– других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	997	1000

Из данного примечания исключены денежные средства в сумме 17 тыс.рублей, использование которых ограничено в связи с размещением в Банке России, на счетах фондов обязательных резервов (в предыдущем отчетном периоде - 13 тысяч рублей).

5. Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	66100	46500

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Резерв под обесценение	-	-
Итого средств в других банках	66100	46500

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Корпоративные кредиты	142436	166470
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	21340	20623
Дебиторская задолженность	443	441
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	164219	187534
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(57237)	(50 724)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	106982	136810

По состоянию за 30 июня 2018 года сумма кредитов и дебиторской задолженности составила 106982 тыс.руб. По сравнению с прошлым отчетным периодом сумма кредитов и дебиторской задолженности снизилась на 22%. 90% кредитов обеспечены залогом недвижимого имущества и транспортных средств, залогом основных и оборотных средств, поручительством физических лиц.

На отчетную дату дебиторская задолженность составила 443 тыс.руб, в том числе:

	30.06.2018	31.12.2017
Дебиторская задолженность:		
- Просроченные проценты по кредитам граждан	405	407
- Требование по получению процентов	38	34
Итого дебиторской задолженности	443	441

За I полугодие 2018 года Банком создано резервов на возможные потери по кредитам в сумме 331 тыс.руб, в том числе:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2018 года	34967	-	15350	407	50724
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(460)	-	793	(2)	331
Списание резерва по МСФО 39	34507	-	16143	405	51055
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2018 года	-	-	-	-	-

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)

В отчетном периоде произведена корректировка на ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	18721	-	14770	405	33896
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	23252	-	89	0	23341
Ожидаемые кредитные убытки за 30 июня 2018 года	41973	-	14859	405	57237

Структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики представлена в таблице:

	30.06.2018		31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	114686	69.8	138720	74
Частные лица	21340	13	20623	11
Дебиторская задолженность	443	0.2	441	0.2
Добыча полезных ископаемых	27750	17	27750	14.8
Итого кредитов и дебиторской задолженности	164219	100	187534	100

По состоянию на отчетную дату Банк имеет 3 крупных заемщика, с общей суммой выданных кредитов 110000 тыс.руб (67% всего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение).

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2018 года представлена в таблице:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	15920	443	16363
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью и транспортными средствами;	686	-	5020	-	5706
- оборудованием и транспортными средствами.	27750	-	-	-	27750
- прочими активами	114000	-	-	-	114000
- поручительствами и банковскими	-	-	400	-	400

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)

гарантиями					
Итого кредитов и дебиторской задолженности	142436	-	21340	443	164219

По сравнению с данными по залоговому обеспечению за прошлый отчетный период сумма необеспеченных кредитов снизилась на 1%. Доля необеспеченных кредитов в общей сумме кредитов за отчетный год составила 8%.

Справедливая стоимость недвижимости в Банке определяется на основании оценки недвижимого имущества. Справедливая стоимость прочих активов определяется на основании внутренних методик специалистами отдела кредитования совместно с юридическим отделом Банка.

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года представлена в таблице:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	16047	441	16488
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью и транспортными средствами;	4720	-	1100	-	5820
- оборудованием и транспортными средствами.	87750	-	2399	-	90149
- прочими активами	74000	-	-	-	74000
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	1077	-	1077
Итого кредитов и дебиторской задолженности	166470	-	20623	441	187534

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные:					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	70000	-	-	-	70000
- крупные новые заемщики	40000	-	2500	-	42500

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	-	-	-	-
- прочие кредиты	-	-	3707	38	3745
Итого текущих и необесцененных	110000	-	6207	38	116245
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней			-	-	-
- с задержкой платежа свыше 30 дней	32436		15133	405	47974
Итого индивидуально обесцененных	32436	-	15133	405	47974
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	142436	-	21340	443	164219
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(41973)	-	(14859)	(405)	(57237)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	100463	-	6481	38	106982

В балансе Банка в общей сумме кредитов и дебиторской задолженности числятся просроченные проценты в сумме 405 тысяч рублей по ссуде, выданной Губайдуллину Р.Ш. за январь-февраль 2012 г., а также проценты по депозитам, размещенным в Банке России в сумме 38 тыс.рублей. Задолженность по заемщику Губайдуллину Р.Ш. отнесена в V категорию качества с размером резерва 100% от объема задолженности, по депозитам, размещенным в Банке России, резерв не создается.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года представлен в таблице:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	162470	-	-	-	162470
- крупные новые заемщики	-	-	-	-	-
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	-	-	-	-
- прочие кредиты	-	-	5567	34	5601
Итого текущих и необесцененных	162470	-	5567	34	168071
Индивидуально обесцененные:					

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- с задержкой платежа менее 30 дней			-	-	-
- с задержкой платежа свыше 30 дней	4000		15056	407	19463
Итого индивидуально обесцененных	4000	-	15056	407	19463
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	166470	-	20623	441	187534
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(34967)	-	(15350)	(407)	(50724)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	131503	-	5273	34	136810

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству показал, что снизилась доля необесцененных кредитов с 90% в 2017 году до 71% в I полугодии 2018 года в общей сумме кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва.

7. Основные средства и нематериальные активы

Сумма основных средств, за вычетом начисленной амортизации и материальных запасов за 30.06.2018 г составила 138265 тыс.руб. (за 31.12.2017 г – 139889 тыс.руб.). Нематериальных активов на балансе банка нет. Ограничений прав собственности на основные средства, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в банке нет.

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Нежилое помещение	Итого
Балансовая стоимость на 01.07.2017 г	1063	486	143008	144557
Остаточная стоимость на 01.07.2017 г	188	0	137957	138145
Переоценка	-	-	2937	2937
Балансовая стоимость на 01.01.2018 г	1063	486	145945	147494
Накопленная амортизация на 01.01.17 г	-875	-486	-5051	-6412
Амортизационные отчисления	-47	0	-1146	-1193
Накопленная амортизация на 01.01.18 г	-922	-486	-6197	-7605
Остаточная стоимость на 01.01.2018 г	141	0	139748	139889
Корректировка переоценки в связи с изменением отчета от 15.01.2018 г	0	0	-562	-562
Балансовая стоимость на 01.07.2018 г	1063	486	145383	146932
Амортизационные отчисления	-48	0	-1037	-1085
Корректировка амортизации по переоценке в связи с изменением отчета от 15.01.2018 г			-23	-23
Накопленная амортизация на 01.07.18 г	-970	-486	-7211	-8667
Остаточная стоимость на 01.07.2018 г	93	0	138172	138265

8. Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	3577	3318
Расходы будущих периодов	609	541
Прочие	639	516
Итого	4825	4375
За вычетом резерва на возможные потери	3291	(385)
Всего прочих активов	1534	3990

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата ООО «МиФ» в сумме 17 тыс.руб. за услуги по заправке ГСМ, заправка осуществляется на основании заключенного договора; дебиторская задолженность по арендной плате ООО ЧП «Гранит» - 12 тыс.руб, ООО «Ровер» - 3496 тыс.руб, предоплата ООО «Экорад» (за поставку прибора по измерению уровня радиационного загрязнения) – 25 тыс.руб, ООО «Посейдон» (поставка питьевой воды) – 1 тыс.руб, ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса» - 20 тыс.руб, АО «Кемеровская генерация» - 6 тыс.руб.

По статье «Расходы будущих периодов по другим операциям» задолженность на отчетную дату составила 609 тыс.руб., в том числе:

- 191 тыс.руб. – остаточная стоимость простой (неисключительной) лицензии на использование автоматизированной банковской системы RS-Bank на срок 10 лет. Первоначальная стоимость лицензии, приобретенной в апреле 2010 года, составляла 1 144 тыс.руб.;
- 32 тыс.руб. – подписка на периодические издания ;
- 4 тыс.руб – абонентская плата в ООО «ЭБС»;
- 86 тыс.руб – остаточная стоимость программного обеспечения ОАО «Бифит». Первоначальная стоимость программного обеспечения, приобретенного в октябре 2015 года, составляла 184 тыс.руб. Срок использования – 5 лет;
- 12 тыс.руб – сопровождение программного обеспечения «1С Предприятие»;
- 164 тыс.руб. – приобретение и сопровождение иного программного обеспечения (антивирусные, WinPro, «Экспорт-импорт-контроль»);
- 36 тыс.руб – расходы по специальной оценке условий труда;
- 1 тыс.руб – расходы по хранению ключей в СБ РФ;
- 83 тыс.руб – расходы буд.периодов по начисленным отпускным.

Списание на расходы банка производится равными долями, исходя из сроков использования (оказания услуг по договорам).

Расшифровка дебиторской задолженности Банка в составе прочих активов представлена в таблице:

	30.06.2018	31.12.2017
Прочие всего, в том числе:	639	516
- госпошлина уплаченная к возмещению	177	254
- требования по краткосрочному вознаграждению	202	0
- требования по прочим операциям	260	262

По статье «Расчеты с прочими дебиторами» числится уплаченная госпошлина в сумме 177 тыс.руб. за взыскание задолженности по кредитным договорам с неплательщиков за кредиты банка.

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)

По статье «Требования по краткосрочному вознаграждению» отражен авансовый платеж по договору гражданско-правового характера на оказание юридической помощи в сумме 202 тыс.руб. Прочая дебиторская задолженность не имеет обеспечения. На конец отчетного периода начислен резерв под ожидаемые убытки по прочей задолженности в сумме 3291 тыс. руб.

9. Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Государ.предприятия и общественные организации	-	-
Текущие/расчетные счета	-	-
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	158	23
Текущие/расчетные счета	158	23
Срочные депозиты	-	-
Физические лица	26	201
Текущие счета/счета до востребования	26	201
Срочные вклады	-	-
Итого средств клиентов	184	224

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности, представлены в таблице:

	30.06.2018	31.12.2017
Физические лица (нотариус)	26	201
Юридические лица, в том числе:	158	23
- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	13	12
- деятельность по обеспечению безопасности	142	0
- деятельность в области проектирования	3	3
- оптовая торговля	0	0
- деятельность профессиональных союзов	0	8
Итого средств клиентов	184	224

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. По состоянию за 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 184 тысячи рублей.

10. Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Расчеты по налогам и сборам	850	822
Расчеты с поставщиками за оказанные услуги	5	48
Обязательства по накопленным отпускам	494	172
Страховые взносы	552	52
Итого прочих обязательств	1901	1094

За 30.06.2018 года по статье «Расчеты по налогам и сборам» начисленные платежи составили 850 тыс.руб (45% всех прочих обязательств), в том числе:

- 766 тыс.руб. – расчеты по налогу на имущество;
- 1 тыс.руб. – расчеты по транспортному налогу;
- 13 тыс.руб – НДС;
- 70 тыс.руб – НДФЛ.

Срок погашения обязательств по налогам и сборам – июль 2018 года.

По статье «Расчеты с поставщиками за оказанные услуги» отражена оплата услуг в сумме 5 тыс.руб всего, в том числе: 4 тыс.руб - оплата услуг ООО «Е-Лайт-Телеком» по заключенному договору, 1 тыс.руб – оплата расчетных услуг Банка России.

По статье «Обязательства по накопленным отпускам» отражены суммы накопленных отпусков сотрудников банка. Срок погашения обязательств – по мере использования отпусков.

По статье «Страховые взносы» отражены начисленные взносы в сумме 552 тыс.руб (29% всех прочих обязательств) всего, в т.ч.:

1. текущие платежи в сумме 545 тыс.руб:

- взносы в ПФР – 420 тыс.руб;
- взносы в ФСС – 25 тыс.руб;
- взносы в ОМС – 97 тыс.руб;
- взносы в ФСС по несч.случаям – 3 тыс.руб. Срок погашения обязательств – 15 дней;

2. платежи по отложенным отпускам в сумме 7 тыс.руб:

- взносы в ПФР – 5 тыс.руб;
- взносы в ФСС – 1 тыс.руб;
- взносы в ОМС – 1 тыс.руб;
- взносы в ФСС по несч.случаям – 0,01тыс.руб. Срок погашения обязательств – по мере использования отпусков.

11. Уставный капитал и эмиссионный доход

Изменение (увеличение) величины уставного капитала единственным участником банка Цориевым Т.С. произведено в ноябре 2011 года. За 30.06.2018 года уставный капитал банка составил 180 000 тыс.руб. Номинальная стоимость доли единственного участника банка – Цориева Т.С. составила 180 000 тыс. руб. или 100% величины уставного капитала.

За отчетный период изменений величины уставного капитала не было.

12. Прочий совокупный доход

Прибыль за отчетный период, признанный в отчете о прибылях и убытках составила 13697 тыс.руб (в аналогичном периоде 2017 года - 6634 тыс.руб).

Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода составил 13697 тыс.руб.

13. Процентные доходы и расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	8288	8517
Средства, размещенные в Банке России	1691	3477
Средства в других банках	-	-
Итого процентных доходов	9979	11994
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-	-
Срочные депозиты банков	-	-
Итого процентных расходов	-	-

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	9979	11994
---	------	-------

14. Комиссионные доходы и расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы		
За проведение операций с валютными ценностями	0	0
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12	19
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	2	1
Доходы по переводам денежных средств	0	1
По другим операциям	0	0
Итого комиссионных доходов	14	21
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем.	(3)	(3)
Другие комиссионные расходы	(2)	(4)
Итого комиссионных расходов	(5)	(7)
Чистый комиссионный доход (расход)	9	14

15. Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы от аренды	243	725
Прочие операционные доходы	18	-
Итого прочих операционных доходов	261	725

16. Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	9761	9025
Амортизации основных средств	1085	1065
Организационные и управленческие расходы	886	808
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	616	506
Налоги, относимые на расходы	1706	1782
Охрана помещения банка	668	454
Арендные платежи	102	102
Расходы на аудиторские проверки	300	280
Списание материалов для банковской деятельности	0	50
Другие расходы	3	57
Прочие операционные расходы	39	11
Итого операционных расходов	-15166	-14140

Страховые взносы во внебюджетные фонды за отчетный период составили 2251 тыс.рублей, за аналогичный период прошлого года - 2182 тыс.рублей.

17. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30.06.2018	30.06.2017

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Текущие расходы по налогу на прибыль	-	(466)
Изменение в отложенном налогообложении	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	-	(466)

В течение отчетного периода ставка налога на прибыль не менялась.

	30.06.2018	30.06.2017
Прибыль по МСФО до налогообложения	22481	4243
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	4496	849
Поправки на убыток предыдущих налоговых периодов	(4496)	(1315)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	-	(466)

18. Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками кредитной организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Накопленная, нераспределенная прибыль на дивиденды не направлялась и не выплачивалась. Изменений по резервному фонду Банка не было.

19. Сегментный анализ

Операционные сегменты в банке не выделены.

20. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, географический, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и риск процентной ставки), операционных и юридических рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала Банка с учетом риска, для ценообразования по операциям и для оценки результатов деятельности.

Сбор и обработка данных о внутренних (внешних) факторах деятельности Банка, типичных случаях и неблагоприятных событиях осуществляется работником Банка, ответственным за анализ по каждому частному банковскому риску.

Правлением Банка ежемесячно проводится рассмотрение факторов показателей уровней банковских рисков по аналитическим материалам, представленных начальниками отделов.

Количественный и качественный анализ банковского риска осуществляется на основании методических указаний Банка России и стандартов ООО КБ "Тайдон" - Положение об управлении банковскими рисками и капиталом (с изменениями и дополнениями - протоколы Наблюдательного Совета от 27.10.2016 г. № 12, от 01.09.2017 г. №13).

Определение приемлемого уровня банковских рисков предусматривает: изучение генеральным директором (Правлением) представленных аналитических материалов; истребование генеральным директором аналитических материалов по смежным (связанным) операциям (сделкам), на которые влияет установленный фактор риска; оценка совокупного рыночного риска; обсуждение представленных аналитических материалов на заседании Правления; оценка банковских рисков с учетом факторов риска, выявленных и (или) взаимосвязанных (смежных); выбор наиболее эффективного метода управления риском как возможности снижения или избегания риска; обеспечение принятия решения компетентным органом управления.

Органы управления в целях принятия решения вправе: планировать и проводить необходимые исследования в областях риск – профиля банка (кредитный риск и риск потери репутации); рассматривать нестандартные ситуации, связанные с выдачей кредита или обслуживанием кредитных дел; обсуждать качество оперативной деятельности Банка и показатели оценки управления рисками; планировать изменения деятельности Банка в связи с изменениями ситуации на рынке банковских услуг и ценных бумаг, изменениями нормативных актов Банка России, иного законодательства РФ или иных факторов.

Начальники отделов, представленные аналитические материалы по оценкам рисков, вправе принимать участие в обсуждении целесообразности (эффективности) реализации предложенного варианта решения.

Решение о выборе метода управления риском принимает Правление Банка. О результатах рассмотрения вопросов управления рисками Правление информирует Председателя Наблюдательного Совета Банка.

Наблюдательный Совет может принимать решения о реализации одного из вариантов управления рисками, если такое решение связано с: определением уровня любого банковского риска выше значительного; изменением нормативов образования фондов Банка для резервирования средств в целях снижения уровня риска; изменением приоритетных направлений текущей деятельности Банка; изменением кредитной политики или порядка её реализации; возникновением форс-мажорных банковских рисков; влиянием фактора риска на все основные риски банковской деятельности.

Единственный участник Банка принимает решения о реализации одного из вариантов управления рисками, если связано с изменением основных направлений деятельности Банка (исключительная компетенция).

По решению генерального директора вопрос целесообразности и эффективности реализации одного из вариантов управления риском потери репутации вносится в повестку дня органа управления, к компетенции которого относится принятие соответствующего решения.

Конкретизация определенных решением органа управления мер осуществляется приказом генерального директора, в котором определяются задачи, мероприятия и сроки их выполнения для отделов банка.

Органы управления несут ответственность за результат деятельности в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка.

В основе системы контроля и управления банковскими рисками находятся следующие факторы:

1. Систематизация управления рисками банковской деятельности (в соответствии с Положением ООО КБ "Тайдон" об управлении банковскими рисками);
2. Организация внутреннего контроля (в соответствии с Положением о внутреннем контроле в ООО КБ "Тайдон").

Кредитный риск. Состоит в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора и подразумевает вероятность потерь в связи с

несвоевременным возвратом клиентом Банка основного долга и процента по кредиту. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.).

Банк управляет кредитным риском, в частности, путем установления лимитов на отдельные категории заемщиков, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Лимиты на отдельные категории заемщиков регулярно пересматриваются и утверждаются генеральным директором Банка.

Контроль выдачи кредитов осуществляет Председатель Наблюдательного Совета Банка. Выявление и определение уровня кредитного риска осуществляет начальник отдела кредитования, депозитов и экономического анализа. Для этого отделом кредитования, депозитов и экономического анализа осуществляется анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков (при наличии).

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Географический риск. Активы и обязательства Банка классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента.

В течение отчетного периода, а также прошлых отчетных периодов, все активы и обязательства Банка размещены на территории Российской Федерации. Географический риск отсутствует.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен двум типам рыночного риска: валютному риску и риску процентной ставки. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Анализ рыночного риска проводится с учетом влияния величины принимаемых банком рыночных рисков на значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1). Определение и контроль уровня совокупного размера рыночных рисков осуществляет заместитель генерального директора, член Правления.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам составила:

	За 30 июня 2018 года				За 31 декабря 2017 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	175818	6568	-	169250	188304	1306	-	186998
Доллары США	148	13	-	135	136	12	-	124
Евро	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	175966	6581	-	169385	188440	1318	-	187122

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможного изменения обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 30 июня 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействия на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействия на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	+7	+7	+6	+6
Ослабление доллара США на 5 %	-7	-7	-6	-6
Укрепление евро на 5%	-	-	-	-
Ослабление евро на 5 %	-	-	-	-
Укрепление прочих валют на 5%	-	-	-	-
Ослабление прочих валют на 5 %	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-

Колебания обменных курсов не повлияли на финансовые результаты и собственные средства.

Риск процентной ставки

Процентный риск связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. В следующей таблице представлен анализ процентного риска по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

В результате своей деятельности по представлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам Банк имеет минимальный процентный риск, так как не привлекает вклады населения и депозиты юридических лиц. Кредиты клиентам

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)

выдаются за счет собственных средств Банка.

В таблице приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	47547	9397	128783	2713	144177	332617
Итого финансовых обязательств	1318	-	-	-	5853	7171
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	46229	9397	128783	2713	138324	325446
30 июня 2018 года						
Итого финансовых активов	104517	66087	2715	2647	138265	314231
Итого финансовых обязательств	6581	-	-	-	5745	12326
Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2018 года	97936	66087	2715	2647	132520	301905

В практике Банка нет договоров с плавающей процентной ставкой. Политика банка направлена на минимизацию риска процентных ставок.

Прочий ценовой риск

В банке отсутствует прочий ценовой риск.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании ежедневного расчета отделом кредитования, депозитов и экономического анализа экономических нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.07.2017 г. № 180-И "Об обязательных нормативах банка". Данный расчет (в частности, код 8998) позволяет Банку отслеживать концентрацию крупных рисков превышающих 5 и более процентов от капитала банка, когда рассчитывается совокупная величина крупных кредитных рисков, за вычетом сформированного резерва, взвешенных с учетом коэффициента риска, установленных в отношении соответствующих активов вышеназванной инструкции.

Кроме того ежедневный расчет экономических нормативов, в том числе - максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) позволяет Банку отслеживать и не превышать установленных Центральным Банком нормативов. По состоянию за 30 июня 2018 г. Н6 составил 18,9 % от капитала Банка (по состоянию за 31 декабря 2017 года - 18,5 %). По состоянию за 30 июня 2018 г. Н7 составил 31,3 % от капитала Банка (по состоянию за 31 декабря 2017 года - 38,1%). Установленные Банком России нормативные

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)

значения соблюдаются.

Крупный риск за 30 июня 2018 года сосредоточен в кредитах, выданных ООО "Ровер" (9% от капитала), АО «Горнопромышленная финансовая компания» (19% от капитала), ООО «Сибтрейд» (13% от капитала), ООО "Компания Центр» (3% от капитала Банка).

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока выдачи кредитов, произведением выплат и др. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет отдел по работе с клиентами Банка.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из собственных средств Банка и средств единственного участника Банка. Ежедневно Банк рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 9166,3 % (2017 г.- 19874,5 %).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 8257 % (2017 г.- 15654,4%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 0,9 % (2017 г.- 0,8 %).

Контроль за соблюдением нормативов ликвидности осуществляется отделом по работе с клиентами.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2018 года представлен в таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства физ.лиц	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов прочие	184	-	-	-	-	184
Текущее обязательство по налогу на прибыль	4496	-	-	-	-	4496
Прочие обязательства	1901	-	-	-	-	1901
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	5745	-	5745
Итого потенциальных будущих выплат по фин. обязательствам	6581	-	-	5745	-	12326

Финансовые обязательства по срокам погашения за 31 декабря 2017 года:

	До востребования	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
--	------------------	-------------------	--------------------	------------------------	-------------	-------

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	и менее 1 месяца		месяцев	до 5 лет		
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства физ.лиц	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов прочие	224	-	-	-	-	224
Ниспользованные кредит.линии	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1094	-	-	-	-	1094
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	5853	-	5853
Итого потенциальных будущих выплат по фин. обязательствам	1318	-	-	5853	-	7171

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов за 30 июня 2018 года по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице:

	До востребова ния и месес 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	997	-	-	-	-	997
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	17	17
Депозит в Банке России	66100	-	-	-	-	66100
Кредиты и дебиторская задолженность	37403	65751	1181	2647	0	106982
Итого финансовых активов	104500	65751	1181	2647	17	174096
Обязательства						
Средства клиентов	184	-	-	-	-	184
Прочие обязательства	1901	-	-	-	-	1901
Текущие требования по налогу на прибыль	4496					4496
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	5745	-	5745
Итого финансовых обязательств	6581	-	-	5745	-	12326
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года	97919	65751	1181	(3098)	17	161770
Совокупный разрыв ликвидности за 30	97919	163670	164851	161753	161770	

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)

июня 2018 года						
----------------	--	--	--	--	--	--

За отчетный период имеет место избыток ликвидности по всем срокам востребования и погашения. Это позволяет сделать вывод о способности Банка своевременно выполнить свои обязательства перед клиентами.

Балансовая стоимость финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года по ожидаемым срокам погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1000	-	-	-	-	1000
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	13	-	-	-	-	13
Депозит в Банке России	46500	-	-	-	-	46500
Кредиты и дебиторская задолженность	34	6938	127125	2713	0	136810
Итого финансовых активов	47547	7065	131115	2713	0	188440
Обязательства						
Средства клингов	224	-	-	-	-	224
Прочие обязательства	1094	-	-	-	-	1094
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	5853	-	5853
Итого финансовых обязательств	1318	-	-	5853	-	7171
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	46229	7065	131115	(3140)	-	181269
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	46229	53294	184409	181269	181269	

За 2017 год в Банке также имел место избыток ликвидности по всем срокам погашения.

Операционный риск

Это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Мониторинг факторов операционного риска и сбор данных, которые могут повлиять на изменение показателей вероятного уровня потерь, осуществляется:

- начальником операционного отдела – в части правильности оформления и включения в ежедневный баланс банка бухгалтерских и расчетных операций, составление ежедневного баланса, обмена электронными платежными документами с клиентами и Отделения банка по Кемеровской области по техническим средствам связи, сверки и предоставления ежедневной выписки по корреспондентскому счету;

- зам.начальника операционного отдела - в части проведения операций с юридическими лицами в инвалюте, включения документов в ежедневный баланс Банка, предоставления соответствующей обязательной отчетности;

- начальником отдела кредитования, депозитов и экономического анализа в части предоставления и погашения кредитов юридическими лицами и физическими лицами, включения операций в баланс Банка, предоставления соответствующей обязательной отчетности;

- экономистом операционного отдела - в части контроля приема и оформления распоряжений клиентов в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и стандартов банка, выдачи выписок по всем счетам клиентов и лицевым счетам Банка.

В случае возникновения любого из факторов риска, либо причины возникновения фактора, находящейся вне компетенции сотрудников отделов, информация представляется незамедлительно сотрудником или начальником отдела - главному бухгалтеру и генеральному директору.

Постоянным контролем исполнителей и системной сверкой бухгалтерской (финансовой) отчетности занимаются ежедневно:

- главный бухгалтер.
- начальник отдела по работе с клиентами.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Для контроля за операционным риском генеральному директору предоставляются:

- ежедневно – сводка по корреспондентскому счету; отчет по кассе; ведомость остатков по лицевым счетам; о дебиторской и кредиторской задолженности; оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета (ф.0409101);
- ежемесячно – данные о выполнении финансовых показателей по видам доходов и расходов; финансовая отчетность; справка об уровне операционного риска (аналитические материалы).

Правовой риск

Риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию

отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков операционной деятельности, в том числе в виде выплат денежных средств на основании решений судов. Также, в целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Выявление правового риска осуществляется сотрудниками юридического отдела Банка путем установление внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка в целом, а также сбор данных о факторах деятельности Банка, которые могут повлиять на изменение показателей вероятного уровня потерь при правовом риске.

При оценке риска проводится анализ эффективности мероприятий по защите от риска или снижению его размера (контроль риска) сопоставлением расходов на их принятие с получаемыми в итоге контроля результатами.

Ежеквартально (или по требованию) генеральному директору предоставляется докладная записка начальника юридического отдела, в которой содержится:

1) данные об убытках Банка от правового риска: сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска (классифицированные по принципу однородности или схожести ситуаций);

2) данные мониторинга об уровне, факторах риска и эффективности ранее применявшихся мер управления риском;

3) варианты решений по управлению правовым риском (выделяется оптимальный вариант в сочетании с управлением другими банковскими рисками (например, операционным, кредитным, рыночным, ликвидности) или с использованием данных об аналогичных убытках в других кредитных или иных финансовых организациях).

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8 % в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала (Н1), установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневного расчета данного норматива и с ежемесячным представлением соответствующих расчетов в Банк России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице представлен нормативный капитал, подготовленный в соответствии с требованиями законодательства РФ:

	I полугодие 2018 г	2017 год
Основной капитал	291257	296555
Дополнительный капитал	24267	24629
Суммы, вычитаемые из капитала (расходы будущих периодов)	609	541
Итого нормативного капитала	314915	320643

Структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале представлена в таблице:

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	I полугодие 2018 г	2017 год
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	180 000	180 000
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Фонд пересценки по МСФО	23658	24088
Нераспределенная прибыль МСФО	98247	121358
Прибыль за период	13697	-
Итого капитала 1-го уровня	301905	325446
Капитал 2-го уровня		
Фонд пересценки	-	-
Субординированный депозит	-	-
Итого капитала 2-го уровня	-	-

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Банка, как в отчетном году, так и за предшествующие годы в судебные органы не поступали иски в отношении Банка.

В 2016, 2017 годах, в связи с Предписаниями Банка России относительно стоимости недвижимого имущества Банка, ООО КБ «Тайдон» обратился в Арбитражный суд с заявлением о признании недействительными предписаний Банка России. Возбуждены производства по делам №А27-19004/2016, №А27-1573/2017. По делу №А27-19004/2016 принято решение в пользу ООО КБ «Тайдон», по делу №А27-1573/2017 на 01.07.2018 г. Отделением по Кемеровской области Банка России подана кассационная жалоба на Решение Арбитражного суда по Кемеровской области, Постановление Седьмого апелляционного суда. Судебное заседание Арбитражного суда Западно-Сибирского округа назначено на 05.07.2018 г.

Исходя из собственной оценки, а также рекомендации внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что вероятность возникновения убытков по судебным разбирательствам низкая, поэтому не требуется формирование резерва на возможные потери.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации характеризуется часто изменяющимися нормативными документами, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречащие формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Банка. Тем не менее, остается риск, что различные регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих различную интерпретацию, и влияние подобного риска может быть существенным.

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

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

	30.06.2018	31.12.2017
Менее 1 года	0	204
Итого обязательств по операционной аренде	0	204

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. За 30 июня 2018 года Банк не имел заемных средств.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

В отчетном году, как и в прошлые отчетные периоды, обязательства кредитного характера в Банке отсутствовали.

Заложенные активы. По состоянию за 30 июня 2018 года Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методик оценки. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание, объем операций на российских финансовых рынках.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости. По кредитам и дебиторской задолженности формируется резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30.06.2018 года приведена в Примечании 6. По мнению руководства, амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30.06.2018 года незначительно отличается от их справедливой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. В своей практике Банк не применяет инструменты с плавающей процентной ставкой.

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств клиентов за 30.06.2018 года приведена в

**Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Примечание 9. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за 30.06.2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости банк применяет профессиональные суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание, объем операций на российских финансовых рынках.

24. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным участником, с организациями под общим контролем, с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Информация об операциях со связанными сторонами за отчетный период представлена в таблице:

Операции со связанными сторонами, а также доходы, расходы по операциям со связанными сторонами, полученными за отчетный период и предыдущий год отражены в таблице:

	I полугодие 2018 г			I полугодие 2017 г		
	Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ООО "Ровер")	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры банка)	Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ООО "Ровер")	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры банка)
Общая сумма кредитов, всего в т.ч.:	0	27750	0	0	27750	159
- просроченные	0	27750	0	0	0	0
Созданный резерв на возможные потери	0	27750	0	0	20813	1
Дебиторская задолженность	0	3496	0	0	2383	0

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Процентные доходы	0	3177	13	0	3177	13
Процентные расходы	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	12	0	0	12	0
Чистые доходы/расходы от переоценки ин. валюты	0	11	0	0	0.4	0
Комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Доходы от аренды нежилого помещения	0	243	0	0	725	0
Расходы от аренды имущества	0	102	0	0	102	0
Оплата труда, включая налоги и сборы	0	0	2447	0	0	2415

Суммы списанной безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с банком сторон, предоставленные и полученные гарантии отсутствуют.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на общих условиях.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение I полугодия 2018 года, представлена в таблице:

	Прочие крупные акционеры (Участник Банка)	Организации под общим контролем (ООО "Ровер")	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры Банка)	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	67	-

25. События после окончания отчетного периода

Событий после окончания отчетного периода, оказавших существенное влияние на финансовую отчетность Банка, нет.