

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Коммерческий банк «Экономикс-Банк»
(общество с ограниченной ответственностью)

Москва

2018 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Промежуточный отдельный отчет о финансовом положении	8
Промежуточный отдельный отчет о совокупном доходе	9
Промежуточный отдельный отчет об изменениях в собственном капитале	10
Промежуточный отдельный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к промежуточной отдельной финансовой отчетности	
1. Общая информация о Банке	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основа подготовки отчетности и основные принципы учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	31
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации.	31
6. Денежные средства и их эквиваленты	34
7. Средства в других банках	34
8. Кредиты и займы клиентам	35
9. Торговая и прочая дебиторская задолженность	36
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	37
12. Основные средства	37
13. Прочие активы	38
14. Средства других банков	38
15. Средства клиентов	39
16. Торговая и прочая кредиторская задолженность	39
17. Прочие обязательства	39
18. Выпущенный капитал и фонды, нераспределенная прибыль, дивиденды	39
19. Процентные доходы и расходы	40
20. Комиссионные доходы и расходы	40
21. Чистый доход/(убыток) от валютных операций	41
22. Прочие операционные доходы	41
23. Административные и прочие операционные расходы	41
24. Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	42
25. Условные обязательства и активы	43
26. Управление финансовыми рисками	44
27. Управление капиталом	53
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
29. Связанные стороны	55

Участникам, Совету директоров
КБ «Экономикс-Банк» (ООО)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной отдельной финансовой отчетности Коммерческого банка «Экономикс-Банк» (общество с ограниченной ответственностью), состоящей из промежуточного отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного отдельного отчета о совокупном доходе, промежуточного отдельного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного отдельного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, а также примечаний к промежуточной отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Экономикс-Банк» (общество с ограниченной ответственностью), (далее - Банк), по состоянию на 30 июня 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной отдельной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ПРОМЕЖУТОЧНУЮ ОТДЕЛЬНУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной промежуточной отдельной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за финансовой отчетностью Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка ТС
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информаудитсервис»
115035, г. Москва,
ул. Садовническая, д. 72, стр. 1,
этаж 1, помещение III, комната 6
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
www.i-ias.ru +7 (495) 134 0001

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита отдельной финансовой отчетности Банка за шесть месяцев 2018 года мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 июля 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка ИС
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информационный аудиторский сервис»
115035, г. Москва,
ул. Садовническая, д. 72, стр. 1,
этаж 1, помещение III, комната 6
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
www.i-ias.ru +7 (495) 134 0001

- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществление Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

ВЫПОЛНЕНИЕ БАНКОМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ, УСТАНОВЛЕННЫХ БАНКОМ РОССИИ

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности промежуточной отдельной финансовой отчетности.

СООТВЕТСТВИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ОРГАНИЗАЦИИ И ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНКА ТРЕБОВАНИЯМ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫМ БАНКОМ РОССИИ К ТАКИМ СИСТЕМАМ

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 30 июня 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 30 июня 2018 года и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России.

Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 30 июня 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, процентному, операционному рискам, рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка ИС
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информационно-аудиторский сервис»
115035, г. Москва,
ул. Садовническая, д. 72, стр. 1,
этаж 1, помещение III, комната 6
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
www.i-as.ru +7 (495) 134 0001

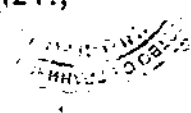
Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, процентным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение
По доверенности от 29.03.2017 г.



Мыза Л.А.

(квалификационный аттестат № 03-000259,
выдан СРО НП «Московская аудиторская палата» 20.06.12 г.;
член СРО РСА; ОРНЗ - 20003007172).



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Научно-производственная фирма «Информаудитсервис»,
ОГРН 1037739372703,
115035, город Москва, улица Садовническая, д. 72, стр.1,
этаж 1, помещение III, комната 6.
Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11006000662.

«27» августа 2018 года



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка ИС
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информаудитсервис»
115035, г. Москва,
ул. Садовническая, д. 72, стр. 1,
этаж 1, помещение III, комната 6
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
www. i-as.ru +7 (495) 134 0001

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ерохина О.Н.

24 августа 2018 г.

8

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Примеч.	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Процентные доходы	19	53 587	120 277
Процентные расходы	19	(19 097)	(48 548)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		34 490	71 729
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	8	8 043	(191 669)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		42 533	(119 940)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	19	(2 835)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(2 907)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(1)	(30)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21	(17 286)	(15 117)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	21	20 809	14 209
Комиссионные доходы	20	8 303	20 559
Комиссионные расходы	20	(4 641)	(5 983)
Изменение резерва по прочим активам		1 151	1 885
Прочие операционные доходы	22	8 923	3 546
Чистые доходы (расходы)		51 956	(103 778)
Операционные расходы	23	(53 118)	(62 630)
Операционные доходы (расходы)		3 838	(166 408)
Прибыль(убыток) до налогообложения		3 838	(166 408)
Расходы по налогу на прибыль	24	3 723	(1 134)
Прибыль/(убыток) после налогообложения		7 561	(167 542)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	58 283	18 476
Налог на прибыль, относящийся к фонду переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	24	(12 114)	(2 785)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		46 169	15 691
Совокупный доход/(убыток) за период		53 730	(151 851)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

24 августа 2018 г.



Бусвич С.Ю.

Ерохина О.Н.

Примечания на страницах с 12 по 57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 01.01.2017	18	851 698	(60 931)	30 527	170 815	992 109
Прочий совокупный доход:		0	14 998	31 411	(187 058)	(140 649)
- прибыль (убыток)		-	-	-	(187 058)	(187 058)
- прочие компоненты совокупного дохода		-	14 998	31 411	-	46 409
По состоянию на 31.12.2017	18	851 698	(45 933)	61 938	(16 243)	851 460
Эффект от влияния МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль на 01.01.2018 г.					(2 760)	(2 760)
По состоянию на 01.01.2018 (пересчит)	18	851 698	(45 933)	61 938	(19 003)	848 700
Прочий совокупный доход		-	46 169	-	7 561	53 730
- прибыль (убыток)		-	-	-	7 561	7 561
- прочие компоненты совокупного дохода		-	46 169	-	-	46 169
По состоянию на 30.06.2018	18	851 698	236	61 938	(11 442)	902 430

Председатель Правления

Главный бухгалтер

24 августа 2018 г.



Бувеч С.Ю.

Ерохина О.Н.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
Проценты полученные	76 979	135 616
Проценты уплаченные	(28 481)	(34 842)
Комиссии полученные	8 303	20 559
Комиссии уплаченные	(4 641)	(5 983)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(6)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	(1)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(2 887)	(21 940)
Прочие операционные доходы	3 471	3 081
Операционные расходы	(52 001)	(58 976)
Уплаченный налог на прибыль/возмещение по налогу на прибыль	(861)	(144)
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(124)	37 371
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	446 727	(414 024)
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	545	1 087
Чистый прирост/снижение по средствам в других банках	340 223	(5 310)
Чистый прирост/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	225 196	(119 083)
Чистый прирост/снижение по прочим активам	(9 941)	(1 366)
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	(108 162)	(317 760)
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	35 000
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(1 134)	(6 592)
Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	446 603	(376 653)
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(601 106)	-
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	242 412
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	514 135	221 010
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(104)	(558)
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(87 075)	462 864
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	20 809	14 209
Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	380 337	100 420
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	442 960	583 092
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	823 297	683 512

Председатель Правления

Главный бухгалтер

24 августа 2018 г.



Буевич С.Ю.

Ерохина О.Н.

Примечания на страницах с 12 по 57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. Общая информация о Банке

Коммерческий Банк «Экономикс-Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное название – КБ «Экономикс-Банк» (ООО), (далее – Банк) является полным правопреемником акционерного общества закрытого типа «Акционерный банк «ЛАВРОБАНК», зарегистрированного ЦБ РФ 03 ноября 1992 года, регистрационный номер 2136 и преобразованного по решению собрания акционеров в Коммерческий банк «ЛАВРОБАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью), что было зарегистрировано ЦБ РФ 22 декабря 1994 года, регистрационный номер 2136.

На основании решения Общего собрания участников от 20 февраля 1996 года организационно-правовая форма была приведена в соответствие действующему законодательству и определена как общество с ограниченной ответственностью, а название Банка изменено на Коммерческий банк «Экономикс-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Экономикс-Банк» (ООО)).

Основной вид деятельности – осуществление банковских операций на территории Российской Федерации на основании Лицензии на осуществление банковских операций - № 2136 от 30.04.2014 г. Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование клиентов и операции с ценными бумагами.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Адрес регистрации и фактического местонахождения: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 46, стр. 1

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний и не является участником Группы.

Данная финансовая отчетность утверждена к выпуску 24 августа 2018 года решением Совета Директоров Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская Федерация. Наибольшая часть операций Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

В соответствии с Докладом о денежно-кредитной политике, опубликованном Банком России в июне 2018 года (№2), в первом квартале 2018 года годовой темп прироста ВВП составил 1,3%, в 2018-2020 годах темпы экономического роста в России сохраняются на уровне 1,5 – 2,0%. Согласно данным Федеральной службы государственной статистики индекс промышленного производства в мае 2018 года по сравнению с маем 2017 года составил 103,7%, оборот розничной торговли – 102,4%, уровень безработицы – 4,7%. Инфляционное давление в российской экономике в весенние месяцы 2018 г. оставалось небольшим. В марте-мае 2018 года годовая инфляция незначительно повысилась и составила 2,4% после 2,2% в январе-феврале. Годовые темпы роста цен на непродовольственные товары составляли около 2%. Рост продовольственных цен продолжал сдерживать высокое предложение продукции сельского хозяйства на внутренних рынках. Инфляция услуг оставалась вблизи уровня в 4%. С учетом инфляционных ожиданий участников рынка, а также планируемого с 2019 года повышением НДС Банк России прогнозирует годовую инфляцию на уровне 3,5 – 4% в конце 2018 г. и ее краткосрочное повышение до 4 – 4,5% в 2019 году.

По мнению Банка России, российская экономика демонстрирует пониженную чувствительность к внешним шокам, чему способствовали: изменение механизма бюджетного правила, снизившее реакцию обменного курса на изменения внешних условий, развитие в последние годы импортозамещения и общее повышение устойчивости российской экономики. Продолжают смягчаться условия внутренней денежно-кредитной политики – снижаются рыночные процентные ставки, смягчаются неценовые условия банковского кредитования, прежде всего – в целях стимулирования инвестиционной и потребительской активности, сохраняется достаточно стабильный обменный курс рубля. Вместе с тем, недостаточный рост инвестиционной активности, отсутствие значительного роста потребительского спроса, вызванного продолжительным падением реальных доходов населения, ограничение возможности заимствования российскими компаниями кредитных ресурсов за рубежом, более низкие темпы роста по сравнению с другими развивающимися странами пока не позволяют судить о гарантированном выходе национальной экономики из стадии стагнации.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием "модели понесенных убытков" в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

3 Основа подготовки отчетности и основные принципы учетной политики

Основы составления финансовой отчетности. Данная промежуточная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой отдельной финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной отдельной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой отдельной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, изложенных в Примечаниях 3 и 4.

Основные принципы учетной политики, применяемые Банком в 2017 году, и новые принципы учетной политики с 1 января 2018 года, описаны ниже.

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

Пересчет иностранных валют. Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на даты определения справедливой стоимости.

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

Изменения в учетной политике, важных расчетных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики. Банк принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Финансовые инструменты □ ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость — это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки — это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты — это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив или обязательство классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели. Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса – например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также

- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию. При проведении оценки Банк считает:

- непредвиденные события, которые изменят количество и сроки движения денежных средств;
- функции рычагов;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают претензию Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют рассмотрение временной стоимости денег □ например, периодический сброс процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Модификация финансовых активов. Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Банк оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация имеет предполагаемый эффект.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССЧПУ.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Банком при выдаче кредитов, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка — это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»); а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов учитываются по методу начисления в течение периода, в котором оказываются услуги, как правило, на линейной основе.

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

Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года). Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 2 и 4.

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL») (с 1 января 2018 года).

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ССЧПСД — это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность отказа клиентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- Установление количества и относительных весов перспективных сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ECL; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ECL.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк рассматривает кассу и счета типа “Ностро” в ЦБ РФ, а также счета типа “Ностро” и счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца как денежные средства и их эквиваленты.

По оценке Банка, балансовая и справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равны.

Обязательные резервы в центральных банках не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями для Банка возможности их использования.

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах. Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По оценке Банка, балансовая и справедливая стоимость средств в других банках приблизительно равны.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.

2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Инвестиции в долевые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долевые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

1. Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

2. Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долевые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долевые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности клиента. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк классифицирует кредиты клиентам в одну из следующих категорий оценки:

1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.

2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценка ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Банком:

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка величины кредитного требования, подверженного риску дефолта.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренным договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту.

Срок до погашения – срок, определяемый на основании даты погашения в соответствии с договором.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Банк провел анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю. Предположения и вероятность реализации экономических прогнозов неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Банк рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Банк полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12-месячного периода и для всего срока совпадают.

Финансовые активы с низким кредитным риском – это активы, которые имеют инвестиционный рейтинг, присвоенный внешними рейтинговыми агентствами или соответствующие рейтинги, определенные с помощью внутренних моделей оценки рисков с вероятностью дефолта менее 5%. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Дефолтные и обесцененные активы – это активы, по которым произошло одно или несколько из следующих событий:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей достигает непрерывной длительности 90 дней;
- Банк был вынужден реструктурировать кредит по причине существенного увеличения кредитного риска с момента признания, при том что отказ от такой реструктуризации, по оценке Банка, привел бы к возникновению просроченной задолженности;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - Банк продал задолженность заемщика с убытком (по цене менее 75% балансовой стоимости кредитного требования);
 - обращение Банка в суд с заявлением о признании должника банкротом;
 - признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);
 - обращение контрагента в суд с заявлением о банкротстве или принятие контрагентом мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором, например, оспаривание условий кредитной сделки в суде.

Финансовый инструмент более не считается дефолтным, если он более не удовлетворяет вышеперечисленным критериям дефолта.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. Управление кредитных рисков осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

Для межбанковских операций:

- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно).

Для кредитов, выданных юридическим лицам:

- просрочка платежей на срок от 31 до 90 дней;
- присвоение уровня риска «требует специального мониторинга» (нестандартная реструктуризация);
- ухудшение внутреннего рейтинга на 2 позиции и более (независимо от срока просрочки платежей) определяемого на индивидуальной основе с использованием имеющихся внутренних моделей;
- восстановление из дефолта
- идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Для кредитов, выданных физическим лицам:

- просрочка платежей на срок от 31 до 90 дней включительно;
- ухудшение внутреннего рейтинга на 2 позиции и более (независимо от срока просрочки платежей), определяемого на индивидуальной основе для продуктов с использованием имеющихся внутренних моделей;
- идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Стадию 1. Банк осуществляет мониторинг как количественных, так и качественных признаков, послуживших основанием для перевода в Стадию 2, чтобы удостовериться в их сохранении или изменении.

На каждую отчетную дату Банк осуществляет мониторинг признаков значительного увеличения кредитного риска, а именно:

- мониторинг длительности просроченной задолженности;
- мониторинг изменения внешних или внутренних рейтингов с даты первоначального признания инструмента;
- мониторинг увеличения вероятности дефолта в течение оставшегося срока на отчетную дату по сравнению с датой первоначального признания;
- мониторинг соответствия инструмента критериям нестандартной реструктуризации.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска национальными рейтинговыми агентствами (ЭКСПЕРТ РА, АКРА).

Внутренняя система рейтингов является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются самим Банком. Банк применяет внутренние рейтинговые системы для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса и договоры аренды, кредиты физическим лицам, предоставленные финансовые гарантии.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Управлением кредитных рисков, тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Предпочтение отдается рейтинговому агентству Fitch Ratings, затем в порядке приоритета Moody's и Standard & Poor's.

Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские кредиты и депозиты, кредиты субъектам федерации и муниципальным органам власти, инвестиции в долговые ценные бумаги.

Обесценение средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах. При формировании резервов по средствам в других банках и гарантийных фондах в платежных системах применяется подход на основе внешних рейтингов. Размер резерва по задолженности банка-контрагента, имеющего международный кредитный рейтинг одного или нескольких агентств, определяется исходя из соответствующей рейтингу вероятности дефолта (PD). Размер резерва по задолженности банка-контрагента, не имеющего международного кредитного рейтинга, определяется исходя из средневзвешенного значения PD по портфелю межбанковских кредитов на отчетную дату.

По средствам, размещенным в Банке России, вероятность дефолта определяется, исходя из странового рейтинга Российской Федерации.

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Банк применяет «трехстадийную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

3) Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3). Основными признаками отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3) являются:

- 1) наличие просроченной задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- 2) дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует два отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);

Банк проводит оценку на индивидуальной основе финансовых активов, относящихся к сегменту юридических и физических лиц, в случае если кредитное требование по каждому договору превышает 5% от совокупного кредитного портфеля Банка на дату оценки.

Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: необесцененные кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса при величине кредитного требования по договору менее 5% от совокупного кредитного портфеля Банка на дату оценки, а также при отсутствии конкретной информации о заемщике. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты (по отраслям, типу продукта, сроку просроченной задолженности и другим однородным признакам) на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Принципы оценки на индивидуальной основе. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях подразделений по управлению кредитным риском. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Оценка балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- 2) будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- 3) денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Индивидуальная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга для соответствующего периода (12 месяцев или на весь срок жизни финансового инструмента).

Оценка вероятности дефолта (в процентах) производится Банком на основе следующих допущений:

- внутренней скоринговой оценки заемщика, учитывающей количественные и качественные показатели на отчетную дату и за ретроспективный период;
- присвоения заемщику соответствующего рейтинга в соответствии со шкалой рейтинговых агентств и в зависимости от количества рассчитанных баллов;
- среднестатистических актуальных показателей вероятности дефолта российских компаний (по данным национальных рейтинговых агентства «ЭКСПЕРТ РА» и «АКРА»), присвоенных в зависимости от рейтинга контрагента,

или при отсутствии актуальной доступной информации рейтинговых агентств

- на основе внутренней скоринговой оценки заемщика, учитывающей количественные и качественные показатели на отчетную дату и за ретроспективный период и величины рассчитанного резерва в соответствии с национальными требованиями, скорректированного на ожидаемые изменения макроэкономической ситуации. В качестве основных показателей для оценки влияния на ожидаемые кредитные риски были приняты следующие показатели (прогнозные значения на период 5 лет): увеличение доли просроченной задолженности в кредитном портфеле российских банков, снижение курса национальной валюты к доллару США (в среднем за год), снижение реальной заработной платы. На основании прогноза данных показателей повышающий коэффициент для кредитного риска принят в размере 1,24.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD с учетом обеспечения контрагента и затрат на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

Итоговый размер ожидаемых кредитных убытков Банком учитывает вероятность потерь при дефолте с учетом ликвидного обеспечения, скорректированного на соответствующий дисконт и расходы на реализацию по видам обеспечения:

- по объектам недвижимости – дисконт 0,5 и расходы на реализацию 1% от справедливой стоимости обеспечения;
- по транспорту и оборудованию – дисконт 0,7 и расходы на реализацию 1%;
- по котируемым ценным бумагам и денежным депозитам в Банке – дисконт 1.

Принципы оценки на портфельной основе. Для оценки стадий риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Банк объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска.

Риск-сегмент определен Банком по следующим критериям:

- вид продукта (для физических лиц);
- отрасль (для юридических лиц);
- обеспечение;
- кредитное качество;
- период просрочки.

При разделении кредитного портфеля на группы соблюдаются требования по достаточности информации для статистически надежной оценки. При отсутствии достаточной внутренней информации (например, отсутствие статистики дефолтов по кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям) Банк использует сравнительный анализ внешних и внутренних данных для целей моделирования.

Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента).

Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации Банком были использованы текущие и ожидаемые изменения отдельных показателей макроэкономической ситуации: увеличение доли просроченной задолженности в кредитном портфеле российских банков, снижение курса национальной валюты к доллару США (в среднем за год), снижение реальной заработной платы населения. На основании прогноза данных показателей был рассчитан повышающий коэффициент для кредитного риска 1,24.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у Банка имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

$$ECL = LGD_{ti} \sum (PD_{ti,ti+1} EAD_{ti} (1 + EIR)^{tiN - 1} i = 0)$$

где:

LGD_{ti} – убыток в случае дефолта на конкретный момент времени *ti*

EAD_{ti} – задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени *ti*

PD_{ti,ti+1} – вероятность дефолта в период между *ti* и *ti+1* (не может превышать 100%)

ti – количество месяцев в сроке действия кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – оставшаяся сумма платежей.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.
- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Стадии 2 или Стадии 3. Оценка вероятности дефолта за весь срок основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует данные о дефолтах за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- ☐ оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- ☐ расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- ☐ индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами, гарантиями органов власти и ликвидными ценными бумагами (например, РЕПО), Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая справедливая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов, убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

Обесценение долговых ценных бумаг. Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам проводится на основе значений коэффициентов вероятности наступления дефолта заемщика (PD) на временном горизонте 1 год, отражающих кредитный риск каждого эмитента в отраслевом сегменте, рассчитываемых рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, Moody's, Standard & Poor's.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, как изменился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки анализируется вся доступная и подтверждаемая информация по финансовому активу на протяжении ожидаемого срока его действия. По долговым ценным бумагам, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска по сравнению с уровнем кредитного риска при первоначальном признании, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на всем контрактном сроке жизни инструмента.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений (обязательства с первоначальным сроком действия до года включительно и свыше одного года будут иметь CCF 20% и 50% соответственно. Любые обязательства, которые могут быть безусловно аннулированы банком в любое время без предварительного уведомления или которые подлежат автоматическому аннулированию в случае снижения кредитоспособности заемщика, получают CCF, равный 0%.)

При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же стадии, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым рискам рассчитывается следующим образом:

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

CCF – коэффициент кредитной конверсии

ExOff – сумма обязательств кредитного характера.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, так как лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Так как у клиентов имеется определенный внешний кредитный рейтинг, параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и возмещении, публикуемых международными и национальными рейтинговыми агентствами.

Учтенные векселя. Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств осуществляется в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

Нефинансовые активы и обязательства.

Инвестиционное имущество - это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, включается в прибыль/убыток за период, в котором он возник.

Инвестиционное имущество списывается с баланса при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи». Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

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

- (а) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (б) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (с) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу. Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

Группа выбытия - группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом.

Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе «Ключевые методы оценки».

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 кредитной организацией.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается через прибыли и убытки.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются на счетах прибылей и убытков в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Административные и прочие операционные расходы». Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Банк использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Банк устанавливает следующие сроки полезного использования основных средств:

- земля и здания 50 – 100 лет;
- производственное оборудование 5 – 10 лет;
- автотранспортные средства 3 – 7 лет;
- мебель и прочий инвентарь 5 – 15 лет;
- офисное оборудование 3 – 7 лет.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения. Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются.

Банк использует линейный метод начисления амортизации нематериальных активов.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Текущий налог на прибыль. Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые фактически установлены на отчетную дату.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным в прочем совокупном доходе, признается также в прочем совокупном доходе. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Дивиденды признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием участников. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором учитываются соответствующие расходы.

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

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

Неопределенность оценок. Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Методы классификации финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 3.
- В требованиях к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования. Банк решил продолжить применение требований учета хеджирования по МСФО (IAS) 39.

Переход. Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно. Входящие остатки на 31 декабря 2017 года были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражены в составе нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за шесть месяцев 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в нижеследующей таблице.

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	442 960	-	-	442 960
Итого денежные средства и их эквиваленты			442 960	-	-	442 960
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	9 079	-	-	9 079
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	380 589	-	-	380 589
Итого средства в банках			380 589	-	-	380 589
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	379 108	-	(3 450)	375 658
Итого кредиты и авансы клиентам			379 108	-	(3 450)	375 658

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Экономикс-Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	541 122	-	-	541 122
Итого ценные бумаги			541 122	-	-	541 122
Итого финансовые активы			1 743 779	-	(3 450)	1 740 329
Финансовые обязательства						
Средства физических лиц	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	679 012	-	-	679 012
Средства корпоративных клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	434 644	-	-	434 644
Итого средства клиентов			1 113 656	-	-	1 113 656
Итого финансовые обязательства			1 113 656	-	-	1 113 656

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств с учетом налогового эффекта, который совокупно составил 690 тыс.руб. увеличения отложенного налогового актива.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3. Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств.

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 с учетом налогов на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Нераспределенная прибыль / Накопленный убыток) в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31.12.2017 г.)	(16 243)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(2 760)
Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018)	(19 003)

В таблице ниже приведена сверка:

- резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резерва под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года; и
- резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.

	По состоянию на 31.12.2017 г. в соответствии с МСФО (IAS 39)/ МСФО (IAS) 37	Рекласси- фикация в связи с с МСФО (IFRS) 9	Переоценка в связи с с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 01.01.2018
Средства в банках, кредиты и авансы клиентам, дебиторская задолженность и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, согласно МСФО (IFRS) 9, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 299 615	-	(3 450)	1 296 165
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	282 922	-	282 922	282 922

Применение МСФО (IFRS) 15. Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления стандарта в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на Банк. Приведенные ниже поправки к стандартам, применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

- *Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»* (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- *Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»* (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения).
- *Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.* (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»* (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- *Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»* (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные денежные средства	57 869	49 864
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	17 222	41 359
Корсчета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	24 631	333 047
Расчеты участников на ОРЦБ	723 575	18 660
Итого денежных средств и их эквивалентов	823 297	442 960
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	823 297	442 960

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

Оценочная справедливая стоимость и балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равны.

7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	34 265	313 081
Прочие средства, размещенные в других банках	39 684	101 091
Валовая стоимость	73 949	414 172
<i>Резерв под обесценение средств в других банках</i>	<i>(33 583)</i>	<i>(33 583)</i>
Чистая стоимость средств в других банках	40 366	380 589
Итого средств в других банках	40 366	380 589

Оценочная справедливая стоимость и балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равны.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода:

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Экономикс-Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	оцененные на обесценение активы		оцененные на обесценение активы	
	отдельно	совместно	отдельно	совместно
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	33 583	-	33 583	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	33 583	-	33 583	-

8. Кредиты и займы клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года (пересчит.)	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	278 126	602 386	603 516
Кредиты физическим лицам	24 349	26 472	26 117
Прочие размещенные средства	1 469	4 285	4 640
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	303 944	633 143	634 273
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(146 833)	(257 485)	(255 165)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	157 111	375 658	379 108

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода.

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Кредиты и займы клиентам		
<i>Физические лица</i>		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	6 562	8 150
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	316	933
Списание безнадежной задолженности	(1 353)	(2 521)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	5 525	6 562
<i>Юридические лица</i>		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	218 681	27 945
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	22 616	190 736
Списание безнадежной задолженности	(99 989)	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	141 308	218 681
Всего по кредитам и займам клиентам		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	225 243	36 095
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	22 932	191 669
Списание безнадежной задолженности	(101 342)	(2 521)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	146 833	225 243

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Экономикс-Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

	Стадия обесценения 1	Стадия обесценения 2	Стадия обесценения 3	
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Итого кредитов клиентам				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	10 733		246 752	257 485
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(974)	974	-	-
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	56 494	-	(64 537)	(8 043)
Списание задолженности за счет резерва	-	-	(102 609)	(102 609)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	66 253	974	79 606	146 833

9. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочая дебиторская задолженность	2 190	2 443
Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности	2 190	2 443
Чистая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности	2 190	2 443

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые инструменты по справедливой стоимости		
Облигации Банка России	605 320	-
Корпоративные облигации	6 024	-
Государственные ценные бумаги	46 509	-
Переоценка	867	-
Справедливая стоимость	658 720	-
Долевые инструменты по справедливой стоимости		
Котируемые	2 814	1 204
Некотируемые	245	245
Справедливая стоимость	3 059	1 449
Обесцененные инструменты		
Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости	245	245
Валовая стоимость обесцененных инструментов	245	245
Резерв на покрытие убытков от обесценения	(245)	(245)
Чистая стоимость обесцененных инструментов	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	661 534	1 204

Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Экономикс-Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2018 года имели следующие характеристики.

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _ дней	Ставка купонного дохода, от _ до _ %	Доходность к погашению, от _ до _ %
Финансовые активы, предназначенные для продажи				
Облигации Банка России	рубли	до 46	7,25	7,39
Российские государственные облигации (ОФЗ)	рубли	от 1847 до 3506	7,0-8,15	от 9,625 до 10,24
Корпоративные облигации	рубли	до 138	8,05	8,28

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи в течение периода

	6 мес. 2018			2017		
	Оценоч- ный резерв по состоянию на начало периода	Отчисле- ния в резерв	Оценоч- ный резерв по состоянию на конец периода	Оценочный резерв по состоянию на начало периода	Отчисле- ния в резерв	Оценоч- ный резерв по состоянию на конец периода
Долевые инструменты	245	-	245	245	-	245
Всего	245	-	245	245	-	245

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Российские государственные облигации	-	496 268
Корпоративные облигации	-	43 650
Валовая стоимость долговых инструментов, удерживаемых до погашения	-	539 918
Чистая стоимость долговых инструментов, удерживаемых до погашения	-	539 918

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, удерживаемые до погашения и переданные без прекращения признания.

Входящие остатки на 01 января 2018 года по финансовым активам, удерживаемым до погашения, не пересчитывались в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в связи с их погашением на 30 июня 2018 года.

12. Основные средства

Применяемые методы амортизации и сроки полезной службы амортизируемых основных средств указаны в таблице ниже:

	Здания	Производст- венное оборудование	Автотранспорт ные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудова-ние
Срок полезной службы, лет	50—100	5—10	3—7	5—15	3—7
Методы начисления амортизации	линейный				

Нематериальные активы представлены в составе одного класса «Программное обеспечение и лицензии».

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и нематериальных активов, и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода.

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Экономикс-Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Итого основные средства	Нематериальные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	207 946	1 399	209 345	2 390
Первоначальная стоимость				
На 01 января 2017 года	196 597	9 114	205 711	3 643
Поступления		368	368	332
Переоценка	45 678	-	45 678	-
Выбытия	-	(352)	(352)	-
На 31 декабря 2017 года	242 275	9 130	251 405	3 975
Поступления	-	750	750	-
Переоценка	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
На 30 июня 2018 года	242 275	9 880	252 155	3 975
Накопленная амортизация				
На 01 января 2017 года	23 817	7 203	31 020	1 150
Амортизационные отчисления, относимые на счета прибылей и убытков	4 099	726	4 824	435
Амортизационные отчисления, относимые на счета по учету добавочного капитала	6 414	-	6 414	-
Списание амортизации	-	(198)	(198)	-
За 31 декабря 2017 года	34 330	7 731	42 060	1 585
Амортизационные отчисления, относимые на счета прибылей и убытков	2 471	279	2 750	225
На 30 июня 2018 года	31 859	7 452	39 310	1 810
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	207 946	1 399	209 345	2 390
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	210 417	2 428	212 845	2 165

13. Прочие активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Авансовые платежи, переплаты	5306	4 977
Расходы будущих периодов	340	302
Незавершенные расчеты	8772	-
Резерв под обесценение	(1 200)	(3 636)
Итого прочих нефинансовых активов	13 218	1 643
Всего прочих активов	13 218	1 643

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов

	Прочие активы	Всего
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года		
Резерв по состоянию на начало периода	1 326	1 326
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(126)	(126)
Списание прочих активов за счет резерва	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	1 200	1 200
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года		
Резерв по состоянию на начало периода	756	756
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	603	603
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	1 359	1 359

14. Средства других банков

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Экономикс-Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имеет привлеченных средств других банков.

15. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	1	20
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	419 360	434 621
- срочные депозиты	2 009	3
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	75 712	81 342
- срочные депозиты	499 029	579 670
Итого средств клиентов	996 111	1 113 656

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет одного клиента (на 31 декабря 2017 года: 1 клиента) с остатками средств свыше 10 % от собственного капитала Банка. Совокупный остаток средств этого клиента на 30.06.2018 г. составил 110 105 тысяч рублей или 11% от общей суммы средств клиентов. Оценочная справедливая стоимость и балансовая стоимость привлеченных средств клиентов приблизительно равны.

16. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Торговая кредиторская задолженность	-	1 008
Кредиторская задолженность по кредитным картам	10	19
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	15 916	1 517
Итого торговой и прочей кредиторской задолженности	15 926	2 544

17. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Начисленные вознаграждения персоналу	3	118
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	83	614
Отложенные доходы	-	391
Другие обязательства	2 629	2 659
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 715	3 782
Всего прочие обязательства	2 715	3 782

18. Выпущенный капитал и фонды, нераспределенная прибыль, дивиденды

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Акционерный капитал	851 698	851 698
Итого выпущенного капитала	851 689	851 689
Фонды		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	236	(45 933)
Фонд переоценки основных средств	61 938	61 938
Резервный фонд, установленный российским законодательством	76 910	91 411
Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток)	(88 352)	(107 654)
Итого фондов	50 732	(238)
Всего выпущенного капитала и фондов	902 430	851 460

В 2009 году было осуществлено инфлирование долей участников Банка в соответствии с Изменениями «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при

ликвидации» к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности», вступившими в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Доли пайщиков Банка, ранее отражаемые в составе обязательств, в отчетности включены в состав капитала. Эти изменения применены в отчетности на ретроспективной основе.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 767 000 тыс. руб. (2017 г.: 767 000 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между участниками может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета.

По состоянию на 30 июня 2018 года прибыль Банка после налогообложения в соответствии с национальными правилами учета, составила 7 561 тыс.руб. (на 30.06.2017 г.: убыток в сумме 180 731 тыс.руб.)

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
По состоянию на начало периода	(45 933)	(60 931)
Переоценка	58 283	21 719
Отложенный налог	(12 114)	(6 721)
По состоянию на конец периода	(236)	(45 933)

Резервный фонд, установленный российским законодательством

Согласно Уставу Банка, размер резервного фонда должен составлять не менее 10 % от зарегистрированного уставного капитала. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 (пяти) процентов от чистой прибыли до достижения им установленной величины.

Дивиденды. Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

19. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Кредиты и дебиторская задолженность	23 807	74 434
Средства в других банках и в Банке России	22 416	147
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	85	227
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 272	297
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 007	45 172
Итого процентных доходов	53 587	120 277
Срочные депозиты банков	-	7 868
Срочные вклады физических лиц	18 971	39 005
Текущие (расчетные) счета	58	30
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	69	1645
Итого процентных расходов	19 098	48 548
Чистые процентные доходы	34 490	71 729

20. Комиссионные доходы и расходы

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Экономикс-Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	4 414	8 511
Комиссия по выданным гарантиям	1 012	9 104
Прочие	2 877	2 944
Итого комиссионных доходов	8 303	20 559
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	1 741	3 292
Прочее	2 900	2 691
Итого комиссионных расходов	4 641	5 983
Чистый комиссионный доход (расход)	3 662	14 576

21. Чистый доход/(убыток) от валютных операций

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	(17 286)	(15 117)
Курсовые разницы	20 809	14 209
	3 523	(908)

22. Прочие операционные доходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Операционная аренда	447	447
Списание обязательств и невостреченной кредиторской задолженности	2 009	749
Другой доход	6 468	2 350
Итого прочих операционных доходов	8 924	3 546

23. Административные и прочие операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	31 695	34 943
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	8 894	9 650
Амортизация:		
- по основным средствам	2 750	2 645
- по нематериальным активам	225	156
Расходы по операционной аренде	1 440	2 525
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	15	-
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	784	1 271
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	279	329
Расходы по выбытию (реализации) имущества	500	904
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров		34
- служебные командировки	9	-

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Экономикс-Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

- охрана	1 454	1 831
- реклама	-	127
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 547	3 988
- аудит	699	643
- страхование	987	1 262
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	1 757	2 020
- прочие организационные и управленческие расходы	-	234
Итого административных и прочих операционных расходов	53 035	62 562
Прочие расходы		
Другие расходы	83	68
Итого прочих расходов	83	68
Всего административных и прочих операционных расходов	53 118	62 630

24. Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	483	3 527
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(4 206)	(2 393)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(3 723)	1 134

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (2017 г.: 20%).

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	3 839	(166 407)
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	768	(33 281)
Налоговый эффект от временных разниц	(4 490)	34 416
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(3 723)	1 134

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за шесть месяцев 2018 и шесть месяцев 2017 годов, представленных далее, отражаются по ставке 20% за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2017 г.: 15%).

На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода),	На конец периода
----------------------	--	---------------------

		признанного:	
		в прибыли	в капитале
На 30 июня 2018 года			
Отложенные налоговые активы			
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	588	(175)	- 413
Оценочный резерв по кредитным потерям	18 620	217	- 18 837
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	11 532	631	(12 114) 49
Прочие	325	(3 324)	(2 999)
	31 065	(2 651)	(12 114) 16 300
Отложенные налоговые обязательства			
Оценочный резерв по кредитным потерям	(1 610)	1 610	- -
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(26 315)	13 789	(7 853) -20 378
	(27 925)	15 399	(7 853) -20 378
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	3 140	4 206	-19 967 -4 078
На 31 декабря 2017 года			
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	648	(60)	- 588
Оценочный резерв по кредитным потерям	10 588	8032	- 18 620
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	18 253	-	(6 721) 11 532
Прочие	48 496	(48 171)	- 325
	77 985	(40 199)	(6 721) 31 065
Отложенные налоговые обязательства			
Оценочный резерв по кредитным потерям	(1 666)	56	- (1 610)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(59 540)	(41 078)	(7 853) (26 315)
	(61 206)	(41 134)	(7853) (27 925)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	16 779	937	(14 574) 3 140

25. Условные обязательства и активы

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• Обязательства по судебным разбирательствам

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в отчетности.

• Налоговые обязательства

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами

превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно национальным правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

- **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	-	-
от 1 года до 5 лет	1 224	3 879
	<u>1 224</u>	<u>3 879</u>

- **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов и гарантиям.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по выдаче кредитов и займов	73 674	71 667
Гарантии	36 315	211 255
	<u>109 989</u>	<u>282 922</u>

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

26. Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Управление рисками кредитной организации осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками

является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров Банка. Подразделение управления рисками (ответственный сотрудник) Банка не было подчинено и не было подотчетно (подотчетен) подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

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

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением (ответственным сотрудником) управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации кредитной организации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 июля 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения кредитной организацией установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; следовательно, руководство, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей.

Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Кредитном комитете Банка, который подотчетен Совету Директоров и Правлению Банка.

Оценка кредитного риска

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

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, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Минимизация кредитного риска осуществляется Банком путем оценки и формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки. Методика оценки изложена в Примечании 3.

Далее представлена информация о концентрации кредитного риска в отношении указанных ниже признаков

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Всего</i>
30 июня 2018 года			
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:			
Денежные средства и их эквиваленты	823 297	-	823 297
Средства в других банках	40 366	-	40 366
Кредиты и займы клиентам	157 111	-	157 111
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 190	-	2 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	661 534	-	661 534
	1 684 498	-	1 684 498
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:			
Финансовые гарантии	36 315	-	36 315
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	73 674	-	73 674
	109 989	-	109 989
	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Всего</i>

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Экономикс-Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

31 декабря 2017 года

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты	442 960	-	442 960
Средства в других банках	380 589	-	380 589
Кредиты и займы клиентам	379 108	-	379 108
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 443	-	2 443
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 204	-	1 204
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	539 918	-	539 918
	1 746 222	-	1 746 222

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	211 255	-	211 255
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	71 667	-	71 667
	282 922	-	282 922

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

На 30 июня 2018 года	Финансо вые институ ты	Недви- жимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Физические лица	Всего
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:						
Денежные средства и их эквиваленты	823 297	-	-	-	-	823 297
Средства в других банках	40 366	-	-	-	-	40 366
Кредиты и займы клиентам	5 043	67 726	41 173	166 923	23 081	303 944
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	2 190	-	2 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	605 320	-	-	56 214	-	661 534
	1 474 026	67 726	41 173	225 327	23 081	1 831 331

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	31 686	-	-	4 629	-	36 315
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	6 000	49 674	18 000	-	73 674
	31 686	6 000	49 674	22 629	-	109 989

На 31 декабря 2017 года	Финансо вые институ ты	Недви- жимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Физические лица	Всего
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:						
Денежные средства и их эквиваленты	442 960	-	-	-	-	442 960
Средства в других банках	380 589	-	-	-	-	380 589
Кредиты и займы клиентам	43 201	93 071	76 165	140 722	25 949	379 108
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	2 443	-	2 443
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 204	-	1 204
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	496 268	-	-	43 650	-	539 918
	1 363 018	93 071	76 165	188 019	25 949	1 746 222

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Экономикс-Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Финансовые гарантии	18 230	3 000	12 176	177 849	-	211 255
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	5 464	6 000	57 588	2 000	615	71 667
	23 694	9 000	69 764	179 849	615	282 922

Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	<i>Средства в других банках</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Денежные средства и эквиваленты</i>	<i>Всего</i>
На 30 июня 2018 года					
Непросроченные и необесцененные активы	40 366	157 285	2 190	823 297	1 023 138
Обесцененные активы	33 583	146 659	-	-	180 242
Валовая стоимость	73 949	303 944	2 190	823 297	1 203 380
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(33 583)	(146 833)	-	-	(180 416)
Чистая стоимость	40 366	157 111	2 190	823 297	1 022 964
На 31 декабря 2017 года					
Непросроченные и необесцененные активы	380 589	339 439	2 443	442 960	1 165 431
Обесцененные активы	33 583	294 834	-	-	328 417
Валовая стоимость	414 172	634 273	2 443	442 960	1 493 848
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(33 583)	(255 165)	-	-	(288 748)
Чистая стоимость	380 589	379 108	2 443	442 960	1 205 100

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк 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.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет кредитной организации по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет Банка по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Экономикс-Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату.

	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Всего</i>
На 30 июня 2018 года					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	41 914	46 192	735 127	64	823 297
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 534	-	-	-	8 534
Средства в других банках	40 366	-	-	-	40 366
Кредиты и займы клиентам	157 111	-	-	-	157 111
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 190	-	-	-	2 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	661 534	-	-	-	661 534
Итого монетарные активы	911 649	46 192	735 127	64	1 693 032
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	795 374	178 868	21 869	-	996 111
Торговая и прочая кредиторская задолженность	10	15 916	-	-	15 926
Прочие финансовые обязательства	1 347	-	-	-	1 347
Итого монетарные обязательства	796 731	194 784	21 869	-	1 013 384
Чистая валютная позиция	114 918	(148 592)	713 258	64	679 648
Обязательства кредитного характера	73 674	-	-	-	73 674

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Всего</i>
На 31 декабря 2017 года					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	101 661	33 707	302 729	4 863	442 960
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 079	-	-	-	9 079
Средства в других банках	380 589	-	-	-	380 589
Кредиты и займы клиентам	379 108	-	-	-	379 108
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 443	-	-	-	2 443
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 204	-	-	-	1 204
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	539 918	-	-	-	539 918
Итого монетарные активы	1 414 003	33 707	302 729	4 863	1 755 301
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	916 438	170 138	25 461	1 619	1 113 656
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 027	1 517	-	-	2 544
Прочие финансовые обязательства	858	-	-	-	858
Итого монетарные обязательства	918 323	171 655	25 461	1 619	1 117 058
Чистая валютная позиция	495 680	(137 948)	277 268	3 244	638 243
Обязательства кредитного характера	71 667	-	-	-	71 667

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 30 июня 2018 года:

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Экономикс-Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	За 30 июня 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на			
	прибыль или убыток	собственный капитал	прибыль или убыток	собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(7 430)	(7 430)	(6 897)	(6 897)
Ослабление доллара США на 5%	7 430	7 430	6 897	6 897
Укрепление евро на 5%	35 663	35 663	13 863	13 863
Ослабление евро на 5%	(35 663)	(35 663)	(13 863)	(13 863)
Укрепление прочих валют на 5%	3	3	162	162
Ослабление прочих валют на 5%	(3)	(3)	(162)	(162)

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гээ-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гээ производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней 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.

Также приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года включительно с учетом временного коэффициента, который рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (один год - 360 дней).

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 30 июня 2018 года.

До 1 мес.	От 1 до 3	От 3 до 6	От 6 до 1	Нет	Всего
-----------	-----------	-----------	-----------	-----	-------

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Экономикс-Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

	мес.	6 мес.	мес до 1 года	года до 5 лет	подвержен ности	
На 30 июня 2018 года						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	24 631	-	-	-	798 666	823 297
Средства в других банках	40 366	-	-	-	-	40 366
Кредиты и займы клиентам	31 525	2 970	22 542	8 232	68 877	22 964
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 190	-	-	-	-	2 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	605 184	5 784	-	49 354	1 211
	98 712	608 154	28 327	8 232	118 231	822 841
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства клиентов	534 419	123 381	73 523	262 887	1 901	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15 926	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	1 347	-	-	-	-
	550 345	124 728	73 523	262 887	1 901	-
Чистый процентный разрыв	(451 633)	483 427	(45 196)	(254 655)	116 330	822 841
Изменение чистого процентного дохода						
"+" 400 базисных пунктов	(17 313)	(3 450)	(2 954)			
"-" 400 базисных пунктов	17 313	3 450	2 954			

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес до 1 года	От 1 года до 5 лет	Нет подвержен- ности	Всего
На 31 декабря 2017 года							
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты	333 047	-	-	-	-	109 913	442 960
Средства в других банках	380 589	-	-	-	-	-	380 589
Кредиты и займы клиентам	5 758	172 249	29 705	63 309	89 481	18 606	379 108
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 443	-	-	-	-	-	2 443
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 204	-	-	1 204
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	43 650	-	46 246	450 022	539 918
	721 837	172 249	73 355	64 513	135 727	578 541	1 746 222
Обязательства под воздействием процентного риска							
Средства клиентов	454 150	117 393	540 407	1 706	-	-	1 113 656
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 544	-	-	-	-	-	2 544
Прочие финансовые обязательства	-	858	-	-	-	-	858
	456 694	118 251	540 407	1 706			1 117 058
Чистый процентный разрыв	265 143	53 998	(467 051)	62 807	135 727	578 541	629 164
Изменение чистого процентного дохода							
"+" 400 базисных пунктов	10 164	1 530	(3 919)				
"-" 400 базисных пунктов	(10 164)	(1 530)	3 919				

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Экономикс-Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Средства в других банках</i>						
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	6,95%	-	-	7,5%	-	-
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>						
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	11,99%	-	-	11,98%	-	-
Ипотечные жилищные кредиты	13,29%	-	-	13,30%	-	-
Корпоративные кредиты	21,78%	-	-	19,55%	-	-
Кредиты субъектов малого предпринимательства	24,83%	-	-	20,10%	-	-
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>						
Российские государственные облигации	7,60%	-	-	7,60%-8,15%	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	-
Облигации Банка России	7,25%	-	-	-	-	-
Облигации других банков	8,05%	-	-	7,63%-8,05%	-	-
Обязательства						
<i>Средства клиентов</i>						
Текущие (расчетные) счета	-	-	-	3,35%	-	-
Срочные депозиты физических лиц	7,56%	1,09	0,88	8,90%	1,32	1,07

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного 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 Комитет по управлению активами и обязательствами Банка, используя систему централизованного контроля.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО») и однодневные сделки обратного репо, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). По состоянию на 30 июня 2018 года данный норматив

составил 157,41 % (2017г.: 80,40%);

- норматив текущей ликвидности (НЛ). По состоянию на 30 июня 2018 года данный норматив составил 281,38% (2017г.: 114,3%);

- норматив долгосрочной ликвидности (НЛД). По состоянию на 30 июня 2018 года данный норматив составил 6,05% (2017 г.: 8,7%).

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

Операционный риск.

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

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 кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения 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 кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска кредитная организация может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами кредитной организации.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 909 102 тысяч рублей (2017 год: 867 929 тыс.руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8 %. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Источники базового капитала	843 910	809 159

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Экономикс-Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Уставный капитал	767 000	767 000
Резервный фонд	76 910	91 411
Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток)	-	(49 252)
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
Нематериальные активы	2 949	2 534
Отрицательная величина добавочного капитала	-	634
Итого базовый капитал	840 961	805 991
Основной капитал	840 961	805 991
Источники дополнительного капитала:		
Переоценка основных средств	68 141	61 938
Итого дополнительный капитал	68 141	61 938
Собственные средства	909 102	867 929
Достаточность собственных средств (капитала)	84,3	51,7

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам**

Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения. По оценке Банка, оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности существенно не отличается от балансовой стоимости, размещены на рыночных условиях, поэтому дисконтирование ожидаемых будущих денежных потоков не применялось.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. По оценке Банка оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности существенно не отличается от балансовой стоимости, размещены на рыночных условиях, поэтому дисконтирование ожидаемых будущих денежных потоков не применялось.

- **Долговые инструменты, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость удерживаемых до погашения долговых инструментов основывается на рыночных котировках или ценах сделок, совершаемых на открытых рынках. Когда такая информация не доступна, то справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночных цен по котируемым ценным бумагам, аналогичным по степени кредитного риска, срокам погашения и доходности.

- **Средства клиентов, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки по оценке Банка существенно не отличается от балансовой. Денежные средства клиентов привлечены на рыночных условиях.

Внебалансовые финансовые обязательства

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевых инструментов

Банк определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств, например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

29. Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной и дочерними компаниями

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны. Банк не имеет дочерних компаний.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	31 489	34 742
	31 489	34 742

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в 2018 году Банк не производил.

По состоянию на 01 июля 2018 года среднесписочная численность персонала Банка составила 46 человека; по состоянию на 01 июля 2017 года – 53 человек. Среднесписочная численность основного управленческого персонала на 01 июля 2018 года составила 22 человека, на 01 июля 2017 года – 24 человека.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу утверждены 28 сентября 2015 года решением Совета директоров Банка во внутреннем документе Положение о премировании работников КБ «Экономикс-Банк» (ООО).

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда. Система оплаты труда установлена Политикой в области оплаты труда КБ «Экономикс-Банк» (ООО). Оплата труда осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и включает вознаграждение за труд, а также компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты.

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов. Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на 30 июня 2018 года.

	на 30 июня 2018 года			
	Связанные юридичес- кие лица	Основной управленчес- кий персонал	Связанные физические лица	Всего
Предоставленные кредиты	3 000	-	-	3 000
Сформированный резерв под обесценение кредитов	30	-	-	30
Средства на счетах клиентов	303 115	51 669	20 107	374 891

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	на 31 декабря 2017 года			
	Связанные юридичес- кие лица	Основной управленчес- кий персонал	Связанные физические лица	Всего
Предоставленные кредиты	127 900	55	-	127 955
Сформированный резерв под обесценение кредитов	1 279	-	-	1 279
Средства на счетах клиентов	160 905	154 122	19 241	334 268

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Экономикс-Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Ниже приведены данные о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года				
	Связанные юридические лица	Основной управленчес- кий персонал	Связанные физические лица	Всего
Процентные доходы	1 361	-	-	1 361
Процентные расходы	-	1 028	152	1 180
Операционные доходы	570	47	36	653
Операционные расходы	1 445	-	-	1 445

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)				
	Связанные юридические лица	Основной управленчес- кий персонал	Связанные физические лица	Всего
Процентные доходы	10 654	23	10	10 687
Процентные расходы	-	4 405	242	4 647
Операционные доходы	2 344	189	62	2 595
Операционные расходы	2 826	-	-	2 826

Сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих условиях.

Сделки со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, в течение шести месяцев 2018 года и в 2017 году не совершались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Бусвич С.Ю.

Ерохина О.Н.

24 августа 2018 года.

Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью
Пятнадцать листов (15) листов.

Руководитель аудиторского задания
ООО НПФ «Информсервис»

 Мыза Л.А.

