

**ООО Банк «Аверс»**

**Сокращенная промежуточная финансовая  
информация в соответствии с МСФО (IAS) 34  
*«Промежуточная финансовая отчетность»***

**30 июня 2019 года**

## Содержание

Заключение об обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

Сокращенная промежуточная финансовая информация

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении.....	1
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале .....	3
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	4

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации

1	Введение.....	6
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики.....	7
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты .....	8
5	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	10
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств .....	11
7	Средства в других банках.....	12
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги .....	12
9	Кредиты и дебиторская задолженность .....	16
10	Средства клиентов.....	32
11	Процентные доходы и расходы.....	33
12	Дивиденды .....	33
13	Управление финансовыми рисками.....	34
14	Управление капиталом .....	38
15	Условные обязательства .....	38
16	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	41
17	Операции между связанными сторонами.....	44



## Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации

Участникам и Совету директоров общества с ограниченной ответственностью Банк «Аверс»:

### Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении общества с ограниченной ответственностью Банк «Аверс» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### Объем обзорной проверки

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

### Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

29 августа 2019 года  
Москва, Российская Федерация

Е. И. Копанева, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000398),  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:  
Общество с ограниченной ответственностью Банк «Аверс»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 24 сентября 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1021600000993

420111, Российская Федерация, г. Казань, ул. Джаляля, д.3

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

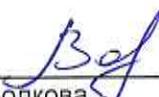
Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

**ООО Банк «Аверс»**  
**Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	27 795	21 955
Обязательные резервы в Центральном Банке		773	975
Средства в других банках	7	6 011	67 489
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	46 759	31 297
Кредиты и дебиторская задолженность	9	17 224	15 996
Инвестиционная собственность		48	72
Отложенный налоговый актив		-	12
Запасы		39	41
Требования по текущему налогу на прибыль		-	20
Прочие активы		186	269
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		46	10
Основные средства и активы в форме права пользования		514	470
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>99 395</b>	<b>138 606</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков		850	110
Средства клиентов	10	74 899	115 034
Выпущенные векселя		6	3
Текущие обязательства по налогу на прибыль		56	-
Отложенное налоговое обязательство		54	-
Резервы по обязательствам кредитного характера		22	20
Прочие обязательства		104	137
Обязательство по арендным платежам		62	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>76 053</b>	<b>115 304</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал		15 297	15 297
Резерв по переоценке долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		111	(18)
Нераспределенная прибыль		7 934	8 023
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>23 342</b>	<b>23 302</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>99 395</b>	<b>138 606</b>

Утверждено и подписано 29 августа 2019 года.

  
 А. Н. Волкова  
 Председатель Правления



  
 Р. Р. Билалов  
 Главный бухгалтер

**ООО Банк «Аверс»**

**Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	11	3 651	4 462
Процентные расходы	11	(2 406)	(1 841)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 245</b>	<b>2 621</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7, 9	86	1
Оценочный резерв под кредитные убытки по инвестициям в долговые ценные бумаги	8	(9)	11
<b>Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки</b>		<b>1 322</b>	<b>2 633</b>
Комиссионные доходы		298	267
Комиссионные расходы		(105)	(78)
Нереализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		-	(8)
Реализованные (расходы за вычетом доходов) /доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(60)	1 498
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами		(55)	(53)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		225	(440)
Доходы за вычетом расходов /(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		199	(1 958)
Резервы по обязательствам кредитного характера		(2)	(44)
Прочие операционные доходы		8	35
Резерв по прочим активам		(3)	-
Административные и прочие операционные расходы		(424)	(430)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 403</b>	<b>1 422</b>
Расходы по налогу на прибыль		(284)	(278)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД</b>		<b>1 119</b>	<b>1 144</b>
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		163	(55)
Налог на прибыль, отраженный в прочем совокупном доходе		(34)	11
<b>Прочий совокупный доход /(убыток) за отчетный период</b>		<b>129</b>	<b>(44)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД</b>		<b>1 248</b>	<b>1 100</b>

Примечания на страницах с 6 по 45 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

**ООО Банк «Аверс»**

**Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>		15 297	421	-	7 335	23 053
Воздействие перехода на МСФО (IFRS) 9:						
- переоценка ожидаемых кредитных убытков за вычетом налогов		-	(421)	54	(126)	(493)
<b>Скорректированный остаток на 1 января 2018 года</b>		15 297	-	54	7 209	22 560
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года		-	-	-	1 144	1 144
Прочий совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года		-	-	(44)	-	(44)
Итого совокупный (убыток)/доход, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года		-	-	(44)	1 144	1 100
Дивиденды объявленные	12	-	-	-	(1 208)	(1 208)
<b>Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>		15 297	-	10	7 145	22 452
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>		15 297	-	(18)	8 023	23 302
<b>Изменения в составе собственного капитала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>						
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года		-	-	-	1 119	1 119
Прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года		-	-	129	-	129
<b>Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года</b>		-	-	129	1 119	1 248
Дивиденды объявленные	12	-	-	-	(1 208)	(1 208)
<b>Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>		15 297	-	111	7 934	23 342

Примечания на страницах с 6 по 45 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
	Прим.	
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	3 597	4 573
Проценты уплаченные	(2 266)	(1 954)
Комиссии полученные	298	267
Комиссии уплаченные	(105)	(78)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(60)	1 498
Выручка от продажи кредитов, выданных клиентам	9	542
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	225	(440)
Прочие полученные операционные доходы	8	5
Уплаченные прочие административные и прочие операционные расходы	(354)	(286)
Уплаченный налог на прибыль	(177)	(236)
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>1 166</b>	<b>3 891</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
Чистое снижение/ (прирост) по обязательным резервам в Центральном Банке	202	(21)
Чистое снижение/ (прирост) по средствам в других банках	60 021	(3 699)
Чистый (прирост)/ снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(1 209)	34 290
Чистое снижение по прочим активам	83	54
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>		
Чистый прирост/(снижение) по финансовым обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(194)
Чистый прирост по средствам других банков	740	187
Чистое (снижение) по средствам клиентов	(36 265)	(45 401)
Чистое (снижение) по прочим обязательствам	(93)	(48)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>24 645</b>	<b>(10 941)</b>

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
	Прим.	
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7 104)	(17 058)
Поступления от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	435	4 000
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(10 459)	(279)
Выручка от погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 492	5 043
Приобретение основных средств	(6)	(32)
Поступления от выбытия основных средств	1	2
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(15 641)</b>	<b>(8 324)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	3	-
Выплаченные дивиденды	12 (1 208)	(1 208)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(1 205)</b>	<b>(1 208)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>(1 960)</b>	<b>200</b>
<b>Чистое прирост/снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>	<b>5 839</b>	<b>(20 273)</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало отчетного периода	21 956	27 864
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного периода</b>	<b>27 795</b>	<b>7 591</b>

## **1 Введение**

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация Общества с ограниченной ответственностью Банк «Аверс» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 415. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

**Валюта представления.** Сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

На 30 июня 2019 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,0756 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69,4706 рублей за 1 доллар США), 71,8179 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 года: 79,4605 рубля за 1 евро).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным Законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,4 миллиона рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Существенное влияние на Банк оказывают три физических лица, каждому из которых принадлежит от 26,05% до 27,80% долей уставного капитала, и ни одно из которых не осуществляет контроль.

Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2019 года составляло 458 человек (31 декабря 2018 года: 464 человек).

На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк имел восемь дополнительных офисов в г. Казани, два дополнительных офиса в г. Нижнекамск, один операционный офис в г. Набережные Челны, один операционный офис в г. Нижнекамск, одну операционную кассу вне кассового узла в г. Нижнекамск.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Республика Татарстан, 420111, город Казань, ул. Мусы Джалиля, д. 3.

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в миллионах российских рублей (далее по тексту – «миллионах рублей»).

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 15). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность (продолжение)**

Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 5 предоставлена дополнительная информация о том, как Банк включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

## **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная сокращенная промежуточная финансовая информация Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Сокращенная промежуточная финансовая информация не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Если иное не указано ниже, при составлении данной сокращенной промежуточной финансовой информации применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

### **Изменение в основных принципах учетной политики в связи с внедрением новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций**

*Новая учетная политика в отношении договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором.* Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», применив модифицированный ретроспективный метод, и применил ряд упрощений и практических решений. См. Примечание 4. С 1 января 2019 года, даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

В порядке исключения Банк ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

### **4 Переход на новые или пересмотренные стандарты**

**МСФО (IFRS)16 «Аренда».** Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 г. с определенными упрощениями и не пересчитывал сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренды, отражаются на 1 января 2019 г.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Данные обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. Ставка дисконтирования, примененная к обязательствам по аренде по состоянию на 1 января 2019 года, составила 6,72 - 7,01 %.

Ниже предоставлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS)16:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>1 января 2019 года</b>
Договорные обязательства по аренде на 31 декабря 2018 года	104
Корректировка договорных обязательств по аренде:	
- краткосрочные договоры аренды относятся на расходы линейным методом;	(6)
- аренда активов с низкой стоимостью относится на расходы линейным методом.	(19)
Эффект дисконтирования	(12)
<b>Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года</b>	<b>67</b>
<b>Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года</b>	<b>67</b>

#### **4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к следующим видам активов:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Помещения для собственного использования	61	67
<b>Итого активы в форме права пользования</b>	<b>61</b>	<b>67</b>

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие практические решения:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Руководство Банка приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Банк опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали применимы для Банка с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Разъяснения КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 2 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., не выходили и не вступали в силу. Банк продолжает оценивать влияние новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

## 5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Оценки и суждения соответствовали оценкам и суждениям, сделанным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется такая же методология оценки, модели и исходные данные, что и на 31 декабря 2018 года. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Банк использовал подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном, результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели. В следующей таблице представлены самые значительные прогнозные допущения, соответствующие уровню ожидаемых кредитных убытков, и их весовые коэффициенты по состоянию на 30 июня 2019 года.

Переменная	Сценарий	Удельный коэффициент	Допущение:	
			2019	2018
Цена на нефть марки «Юралс»	Базовый	60%	75	40
	Пессимистический	40%	63	25
Темпы роста ВВП	Базовый	60%	1,5%-2%	1,5%-2%
	Пессимистический	40%	1,3%-1,7%	(0,5%)-(0,1%)
Уровень безработицы	Базовый	60%	4,9%	2,3%
	Пессимистический	40%	4,8%	1,4%

Для определения коэффициента корректировки размера ожидаемых кредитных убытков с 1 января 2019 в Банке используются два сценария:

- базовый;
- пессимистический.

Изменение удельного коэффициента, присвоенного базовым прогнозным макроэкономическим допущениям, на 10% в сторону ухудшения, привело бы к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 39 миллионов рублей по состоянию на 31 декабря 2018 года (1 января 2018 года: на 39 миллионов рублей). Соответствующее изменение в сторону улучшения привело бы к уменьшению ожидаемых кредитных убытков на 39 миллионов рублей по состоянию на 31 декабря 2018 года. (1 января 2018 года: 39 миллионов рублей).

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2018 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 39 миллионов рублей. Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2018 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 39 миллионов рублей.

Увеличение или уменьшение фактических убытков по кредитам на 10%, по которым был рассчитан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2019 года, на 10% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 34 миллиона рублей на эту дату.

**ООО Банк «Аверс»**  
**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной**  
**финансовой информации – 30 июня 2019 года**

**6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года</b> <i>(неаудированные данные)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Наличные средства	744	924
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 072	3 346
Депозиты «овернайт» в ЦБ РФ	-	290
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	184	863
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	25 795	6 529
Депозиты «овернайт» в банках – резидентах	-	10 004
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	(1)
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>27 795</b>	<b>21 955</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</b>	<b>Корреспон- дентские счета</b>	<b>Депозиты «овернайт»</b>	<b>Итого (неаудиро- ванные данные)</b>
Превосходный уровень	1 072	25 976	-	<b>27 048</b>
Хороший уровень	-	3	-	<b>3</b>
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b>	<b>1 072</b>	<b>25 979</b>	<b>-</b>	<b>27 051</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</b>	<b>Корреспонден- тские счета</b>	<b>Депозиты «овернайт»</b>	<b>Итого</b>
Превосходный уровень	3 346	7 377	<b>10 294</b>	<b>21 017</b>
Хороший уровень	-	14	-	<b>14</b>
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b>	<b>3 346</b>	<b>7 391</b>	<b>10 294</b>	<b>21 031</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1.

**ООО Банк «Аверс»**  
**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной**  
**финансовой информации – 30 июня 2019 года**

**7 Средства в других банках**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года</b> <small>(неаудированные данные)</small>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	6 005	21 023
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и для обеспечения переводов	6	7
Ссуды, предоставленные банкам	-	24 784
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг (обратное РЕПО)	-	21 705
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	(30)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>6 011</b>	<b>67 489</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения за исключением договоров обратного РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел право перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 21 884 миллиона рублей, полученные по договорам обратного РЕПО.

Остатки средств в других банках по состоянию на 30 июня 2019 года и в течение всего отчетного периода были отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) с уровнем «превосходный».

Пролонгированные кредиты, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года отсутствуют.

Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках раскрыта в Примечании 16.

**8 Инвестиции в долговые ценные бумаги**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года</b> <small>(неаудированные данные)</small>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	32 124	23 575
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 635	7 722
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>46 759</b>	<b>31 297</b>

**ООО Банк «Аверс»**  
**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной**  
**финансовой информации – 30 июня 2019 года**

**8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2019 года по категориям и классам оценки:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого (неаудирован- ные данные)
Российские государственные облигации	14 301	-	14 301
Корпоративные облигации	53	25 018	25 071
Еврооблигации	281	7 119	7 400
Муниципальные облигации		19	19
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2019 года (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)</b>	<b>14 635</b>	<b>32 156</b>	<b>46 791</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(32)	(32)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2019 года (балансовая стоимость)</b>	<b>14 635</b>	<b>32 124</b>	<b>46 759</b>
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	-	6

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года по категориям и классам оценки:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Российские государственные облигации	7 472	-	7 472
Муниципальные облигации		20	20
Корпоративные облигации	51	17 364	17 415
Еврооблигации	199	6 214	6 413
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)</b>	<b>7 722</b>	<b>23 598</b>	<b>31 320</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(23)	(23)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года (балансовая стоимость)</b>	<b>7 722</b>	<b>23 575</b>	<b>31 297</b>
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	-	6

**8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**

**(а) Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2019 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>Итого (неаудированные данные)</b>
<b><i>Российские государственные облигации</i></b>		
- Превосходный уровень	14 301	14 301
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	6	6
Итого справедливая стоимость	14 301	14 301
<b><i>Еврооблигации Российской Федерации</i></b>		
- Превосходный уровень	281	281
Итого справедливая стоимость	281	281
<b><i>Корпоративные облигации</i></b>		
- Хороший уровень	53	53
Итого справедливая стоимость	53	53
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)</b>	<b>14 635</b>	<b>14 635</b>
<b>В том числе оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ).

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка на 30 июня 2019 года имеют срок погашения с октября 2019 года по июнь 2027 года, купонный доход от 6,50 % до 8,48% годовых.

Еврооблигации представлены ценными бумагами, номинированными в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, свободно обращающиеся на рынке. Еврооблигации в портфеле Банка на 30 июня 2019 года имеют срок погашения июнь 2027 года, купонный доход 4,25% годовых.

**ООО Банк «Аверс»**  
**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной**  
**финансовой информации – 30 июня 2019 года**

**8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
<b>Российские государственные облигации</b>		
- Превосходный уровень	7 472	7 472
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	6	6
Итого справедливая стоимость	7 472	7 472
<b>Еврооблигации Российской Федерации</b>		
- Превосходный уровень	199	199
Итого справедливая стоимость	199	199
<b>Корпоративные облигации</b>		
- Хороший уровень	51	51
Итого справедливая стоимость	51	51
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)</b>	<b>7 722</b>	<b>7 722</b>
<b>В том числе оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ).

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка на 31 декабря 2018 года имеют срок погашения с октября 2019 года по февраль 2027 года, доходность к погашению от 6,45% до 9,52% годовых и купонный доход от 6,40 % до 8,25% годовых.

Еврооблигации представлены ценными бумагами, номинированными в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, свободно обращающиеся на рынке. Еврооблигации в портфеле Банка на 31 декабря 2018 года имеют срок погашения июнь 2027 года, доходность к погашению 3,87% годовых и купонный доход 4,25% годовых.

По состоянию на 30 июня 2019 года инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход включают в себя финансовые активы, переданные без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа в сумме 784 миллиона рублей.

## **8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

В течение отчетного периода не было существенных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, данные долговые ценные бумаги относились к Стадии 1 с уровнем кредитного риска «превосходный».

### **(b) Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на рынке. Корпоративные облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2019 года, имеют сроки погашения от июля 2019 года до мая 2039 года, купонный доход от 7,6% до 11,10% годовых в зависимости от выпуска. Корпоративные облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, имеют сроки погашения от февраля 2019 года до апреля 2037 года, доходность к погашению от 3,95% до 11,37% и купонный доход от 7,25% до 11,10% годовых в зависимости от выпуска.

Еврооблигации представлены ценными бумагами, номинированными в долларах США, евро и российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на рынке. Еврооблигации в портфеле Банка на 30 июня 2019 года имеют срок погашения с ноября 2019 года по май 2026 года, доходность к погашению от 2,22% до 8,85% годовых и купонный доход от 2,25% до 8,125% годовых. Еврооблигации в портфеле Банка на 31 декабря 2018 года имеют срок погашения с июня 2019 года по ноябрь 2024 года, доходность к погашению от 2,22% до 8,85% годовых и купонный доход от 2,25% до 8,98% годовых.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

На 30 июня 2019 все долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, относятся к Стадии 1 и превосходному уровню, кроме части корпоративных облигаций и еврооблигаций в сумме 5 424 миллионов рублей, по данным облигациям присвоен уровень «хороший» (Стадия 1).

На 31 декабря 2018 все долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, относились к первой стадии и превосходному уровню, кроме части корпоративных облигаций в сумме 2 336 миллионов рублей, по данным облигациям присвоен уровень «хороший» (Стадия 1).

## **9 Кредиты и дебиторская задолженность**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	17 570	16 393
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(346)	(397)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>17 224</b>	<b>15 996</b>

---

**9 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности по классам на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	12 319	(224)	12 095	11 193	(279)	<b>10 914</b>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	10 437	(110)	10 327	9 337	(70)	<b>9 267</b>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 882	(114)	1 768	1 856	(209)	1 647
<i>Кредиты физическим лицам</i>	5 104	(84)	5 020	5 038	(80)	4 958
Ипотечные кредиты	4 548	(23)	4 525	4 518	(41)	4 477
Потребительские кредиты	520	(57)	463	484	(36)	448
Кредиты на покупку автомобилей	27	(3)	24	24	(2)	22
Овердрафты	9	(1)	8	12	(1)	11
<i>Дебиторская задолженность</i>	147	(38)	109	162	(38)	124
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>17 570</b>	<b>(346)</b>	<b>17 224</b>	<b>16 393</b>	<b>(397)</b>	<b>15 996</b>

Заемщики сегмента «Корпоративные клиенты» и «Малые и средние предприятия» сегментируются в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

В июне 2018 года Банк продал третьей стороне кредит на сумму 628 миллионов рублей, под который был создан оценочный резерв под кредитные убытки в размере 115 миллионов рублей, получив прибыль в размере 29 миллионов рублей. Сумма денежных средств, полученных от продажи кредита, раскрыта в отчете о движении денежных средств. Кредит был продан посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другим юридическим лицом. Право регресса отсутствует.

**ООО Банк «Аверс»**  
**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной**  
**финансовой информации – 30 июня 2019 года**

**9 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и дебиторской задолженности, произошедшие в отчетном периоде.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Итого (неаудиров анные данные)	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Итого (неаудиров анные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>								
<b>На 1 января 2019 года</b>	55	15	-	70	8 616	721	-	9 337
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	23	-	-	23	2 273	-	-	2 273
Прекращение признания в течение периода	(14)	(4)	-	(18)	(1 172)	(572)	-	(1 744)
Прочие изменения	35	-	-	35	574	(3)	-	571
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>44</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>40</b>	<b>1 675</b>	<b>(575)</b>	<b>-</b>	<b>1 100</b>
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>99</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>110</b>	<b>10 291</b>	<b>146</b>	<b>-</b>	<b>10 437</b>

**ООО Банк «Аверс»**  
**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной**  
**финансовой информации – 30 июня 2019 года**

**9 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Итого неаудиров анные данные)	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Итого (неаудиро- ванные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>								
<b>На 1 января 2019 года</b>	26	82	101	209	1 370	384	102	1 856
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	1	(1)	-	-	110	(110)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	1	-	-	1	190	-	-	190
Прекращение признания в течение периода	(18)	(80)	-	(98)	(420)	(222)	-	(642)
Прочие изменения	3	(1)	-	2	473	6	(1)	478
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(13)</b>	<b>(82)</b>	<b>-</b>	<b>(95)</b>	<b>353</b>	<b>(326)</b>	<b>(1)</b>	<b>26</b>
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>101</b>	<b>114</b>	<b>1 723</b>	<b>58</b>	<b>101</b>	<b>1 882</b>

**ООО Банк «Аверс»**  
**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной**  
**финансовой информации – 30 июня 2019 года**

**9 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитны е убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого (неаудиро- ванные данные)	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитны е убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого (неауди- рованные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
<b>Ипотечные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2019 года</b>	12	8	21	41	4 215	250	53	4 518
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-	(237)	237	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-	(10)	(8)	18	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	1	(1)	-	-	21	(21)	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 3 в Стадию 2)	-	1	(1)	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	1	-	-	1	471	3	2	476
Прекращение признания в течение периода	-	-	(2)	(2)	(127)	(8)	(4)	(139)
Прочие изменения	(8)	(4)	(5)	(17)	(277)	(23)	(7)	(307)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(6)</b>	<b>(4)</b>	<b>(8)</b>	<b>(18)</b>	<b>(159)</b>	<b>180</b>	<b>9</b>	<b>30</b>
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>13</b>	<b>23</b>	<b>4 056</b>	<b>430</b>	<b>62</b>	<b>4 548</b>

**ООО Банк «Аверс»**  
**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной**  
**финансовой информации – 30 июня 2019 года**

**9 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	(12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки)	(ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	(ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	(неауди- рованные данные)	(12- месячные ожидае- мые кредитны е убытки)	(ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	(ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	(неауди- рованные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
<b>Потребительские кредиты</b>								
<b>На 1 января 2019 года</b>	17	7	12	36	425	42	17	484
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-	(2)	2	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-	(4)	-	4	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	2	(2)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	12	-	3	15	191	3	3	197
Прекращение признания в течение периода	(3)	-	(1)	(4)	(65)	(2)	(1)	(68)
Прочие изменения	3	(1)	8	10	(81)	(11)	(1)	(93)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>12</b>	<b>(1)</b>	<b>10</b>	<b>21</b>	<b>41</b>	<b>(10)</b>	<b>5</b>	<b>36</b>
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>29</b>	<b>6</b>	<b>22</b>	<b>57</b>	<b>466</b>	<b>32</b>	<b>22</b>	<b>520</b>



**ООО Банк «Аверс»**  
**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной**  
**финансовой информации – 30 июня 2019 года**

**9 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и дебиторской задолженности, произошедшие за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Итого (неаудиров анные данные)	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Итого (неаудиров анные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>								
<b>На 1 января 2018 года</b>	114	40	-	154	40 912	233	-	41 145
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	38	-	-	38	3 153	20	-	3 173
Прекращение признания в течение периода	(77)	(20)	-	(97)	(37 733)	(78)	-	(37 811)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(39)</b>	<b>(20)</b>	<b>-</b>	<b>(59)</b>	<b>(34 580)</b>	<b>(58)</b>	<b>-</b>	<b>(34 638)</b>
<b>На 30 июня 2018 года</b>	<b>75</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>95</b>	<b>6 332</b>	<b>175</b>	<b>-</b>	<b>6 507</b>

**ООО Банк «Аверс»**  
**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной**  
**финансовой информации – 30 июня 2019 года**

**9 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Итого (неаудиро- ванные данные)	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Итого (неаудиро- ванные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>								
<b>На 1 января 2018 года</b>	63	4	108	175	3 055	352	116	3 523
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(1)	1	-	-	(1)	1	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(37)	-	37	-	(628)	-	628	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	78	78	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	1	4	-	5	1 313	365	-	1 678
Прекращение признания в течение периода	(3)	(4)	(13)	(20)	(1 425)	(312)	(13)	(1 750)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(40)</b>	<b>1</b>	<b>102</b>	<b>63</b>	<b>(741)</b>	<b>54</b>	<b>615</b>	<b>(72)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списание (продажа)	-	-	(115)	(115)	-	-	(628)	(628)
<b>На 30 июня 2018 года</b>	<b>23</b>	<b>5</b>	<b>95</b>	<b>123</b>	<b>2 314</b>	<b>406</b>	<b>103</b>	<b>2 823</b>

**ООО Банк «Аверс»**  
**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной**  
**финансовой информации – 30 июня 2019 года**

**9 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Итого (неаудиро- ванные данные)	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Итого (неауди- рованные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
<b>Ипотечные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2018 года</b>	4	7	8	19	3 546	583	100	4 229
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(2)	2	-	-	(168)	168	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	(1)	1	-	(9)	(11)	20	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	5	-	(5)	-	50	-	(50)	-
Вновь созданные или приобретенные	1	1	4	6	983	37	7	<b>1 027</b>
Прекращение признания в течение периода	(4)	(5)	-	(9)	(224)	(472)	(26)	<b>(722)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	-	<b>(3)</b>	-	<b>(3)</b>	<b>632</b>	<b>(278)</b>	<b>(49)</b>	<b>305</b>
<b>На 30 июня 2018 года</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>16</b>	<b>4 178</b>	<b>305</b>	<b>51</b>	<b>4 534</b>

**ООО Банк «Аверс»**  
**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной**  
**финансовой информации – 30 июня 2019 года**

**9 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Итого (неаудиров анные данные)	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Итого (неаудиро- ванные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
<b>Потребительские кредиты</b>								
<b>На 1 января 2018 года</b>	13	8	16	37	422	49	20	491
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(1)	1	-	-	(8)	8	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-	(1)	-	1	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	1	(1)	-	-	36	(36)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	6	-	3	<b>9</b>	193	3	3	<b>199</b>
Прекращение признания в течение периода	(4)	(3)	(4)	<b>(11)</b>	(135)	15	(6)	<b>(126)</b>
Прочие изменения								
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>2</b>	<b>(3)</b>	<b>(1)</b>	<b>(2)</b>	<b>85</b>	<b>(10)</b>	<b>(2)</b>	<b>73</b>
<b>На 30 июня 2018 года</b>	<b>15</b>	<b>5</b>	<b>15</b>	<b>35</b>	<b>507</b>	<b>39</b>	<b>18</b>	<b>564</b>

**ООО Банк «Аверс»**  
**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной**  
**финансовой информации – 30 июня 2019 года**

**9 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	(12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	(ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	(ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	(неаудиров анные данные)	(12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	(ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	(ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	(неаудиров анные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>								
На 1 января 2018 года	-	-	2	2	55	2	3	60
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-	(2)	2	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	6	-	-	6
Прекращение признания в течение периода	-	-	-	-	(23)	(2)	-	(25)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	-	-	-	-	(19)	-	-	(19)
На 30 июня 2018 года	-	-	2	2	36	2	3	41
<b>Овердрафты</b>								
На 1 января 2018 года	-	-	1	1	19	-	1	20
Прекращение признания в течение периода	-	-	-	-	(9)	-	-	(9)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	-	-	-	-	(9)	-	-	(9)
На 30 июня 2018 года	-	-	1	1	10	-	1	11

## 9 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже описаны причины изменений, представленных в таблице выше:

- Перевод между Стадией 1, Стадией 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны или проданы в течение периода.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>1 Стадия (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>2 Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>3 Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>Итого (неаудиро- ванные данные)</b>
<i>Кредиты, выданные корпоративным клеткам</i>				
- Превосходный уровень	111	-	-	111
- Хороший уровень	10 180	-	-	10 180
- Удовлетворительный уровень	-	146	-	146
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>10 291</b>	<b>146</b>	<b>-</b>	<b>10 437</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(99)	(11)	-	(110)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>10 192</b>	<b>135</b>	<b>-</b>	<b>10 327</b>
<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>				
- Превосходный уровень	200	29	-	229
- Хороший уровень	1 523	29	-	1 552
- Требуется специального мониторинга	-	-	101	101
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1 723</b>	<b>58</b>	<b>101</b>	<b>1 882</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(13)	-	(101)	(114)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 710</b>	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>1 768</b>

**ООО Банк «Аверс»**  
**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной**  
**финансовой информации – 30 июня 2019 года**

**9 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>1 Стадия (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>2 Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>3 Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>Итого (неаудиро- ванные данные)</b>
<i>Кредиты, выданные физическим лицам:</i>				
<i>Ипотечные кредиты</i>				
- Превосходный уровень	4 056	245	-	4 301
- Хороший уровень	-	169	4	173
- Удовлетворительный уровень	-	16	-	16
- Требуется специального мониторинга	-	-	58	58
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>4 056</b>	<b>430</b>	<b>62</b>	<b>4 548</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6)	(4)	(13)	(23)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>4 050</b>	<b>426</b>	<b>49</b>	<b>4 525</b>
<i>Потребительские кредиты</i>				
- Хороший уровень	-	9	-	9
- Удовлетворительный уровень	466	8	-	474
- Требуется специального мониторинга	-	15	22	37
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>466</b>	<b>32</b>	<b>22</b>	<b>520</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(29)	(6)	(22)	(57)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>437</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>463</b>
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>				
- Хороший уровень	23	-	-	23
- Удовлетворительный уровень	-	1	-	1
- Требуется специального мониторинга	-	-	3	3
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>23</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>27</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(3)	(3)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>23</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>24</b>
<i>Овердрафт</i>				
- Хороший уровень	8	-	-	8
- Требуется специального мониторинга	-	-	1	1
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>9</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(1)	(1)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8</b>

**ООО Банк «Аверс»**  
**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной**  
**финансовой информации – 30 июня 2019 года**

**9 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<b>Стадия 1</b> <b>(месячные</b> <b>ожидаемые</b> <b>кредитные</b> <b>убытки)</b>	<b>Стадия 2</b> <b>(ожидаемые</b> <b>кредитные</b> <b>убытки</b> <b>за весь срок)</b>	<b>3 Стадия</b> <b>(ожидаемые</b> <b>кредитные</b> <b>убытки</b> <b>за весь срок)</b>	<b>Итого</b>
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>				
- Превосходный уровень	3 943	-	-	3 943
- Хороший уровень	4 673	561	-	5 234
- Удовлетворительный уровень	-	160	-	160
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>8 616</b>	<b>721</b>	<b>-</b>	<b>9 337</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(55)	(15)	-	(70)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>8 561</b>	<b>706</b>	<b>-</b>	<b>9 267</b>
<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>				
- Превосходный уровень	129	32	-	161
- Хороший уровень	1 241	192	-	1 433
- Требуется специального мониторинга	-	160	102	262
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1 370</b>	<b>384</b>	<b>102</b>	<b>1 856</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(26)	(82)	(101)	(209)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 344</b>	<b>302</b>	<b>1</b>	<b>1 647</b>
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>				
<i>Ипотечные кредиты</i>				
- Превосходный уровень	4 215	81	-	4 296
- Хороший уровень	-	32	1	33
- Удовлетворительный уровень	-	137	-	137
- Требуется специального мониторинга	-	-	52	52
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>4 215</b>	<b>250</b>	<b>53</b>	<b>4 518</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(12)	(8)	(21)	(41)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>4 203</b>	<b>242</b>	<b>32</b>	<b>4 477</b>
<i>Потребительские кредиты</i>				
- Хороший уровень	-	6	-	6
- Удовлетворительный уровень	425	16	-	441
- Требуется специального мониторинга	-	20	17	37

**ООО Банк «Аверс»**  
**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной**  
**финансовой информации – 30 июня 2019 года**

**9 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	3 Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>425</b>	<b>42</b>	<b>17</b>	<b>484</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(17)	(7)	(12)	(36)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>408</b>	<b>36</b>	<b>4</b>	<b>448</b>
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>				
- Хороший уровень	20	1	-	21
- Требуется специального мониторинга	-	-	3	3
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>20</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>24</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(2)	(2)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>20</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>22</b>
<i>Овердрафты</i>				
- Хороший уровень	11	-	-	11
- Требуется специального мониторинга	-	-	1	1
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>12</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(1)	(1)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11</b>

## **9 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года основная часть всех кредитов Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан.

В составе дебиторской задолженности отражен гарантийный депозит, размещение которого является одним из условий участия Банка в платежной системе MasterCard.

Информация в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности представлена в Примечании 16. Информация по операциям между связанными сторонами представлена в Примечании 17.

## **10 Средства клиентов**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	17 357	42 561
- Срочные депозиты	29 078	45 020
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	3 202	3 089
- Срочные вклады	25 262	24 364
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>74 899</b>	<b>115 034</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка было 18 клиентов с остатками свыше 300 миллионов рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 65 980 миллионов рублей или 88,09% от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2019 года средства в сумме 39 690 миллионов рублей были размещены компаниями одной группы, не являющихся компаниями, связанными с Банком.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было 14 клиентов с остатками свыше 300 миллионов рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 104 790 миллионов рублей или 91,09% от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в сумме 81 449 миллионов рублей были размещены компаниями одной группы, не являющихся компаниями, связанными с Банком.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 16. Информация по операциям между связанными сторонами представлена в Примечании 17.

**11 Процентные доходы и расходы**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудиро- ванные данные)	2018 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки и прочие аналогичные доходы</b>		
Средства в других банках	1 505	1 147
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 038	1 418
Кредиты и дебиторская задолженность	731	1 824
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	377	73
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки и прочие аналогичные доходы</b>	<b>3 651</b>	<b>4 462</b>
<b>Процентные и прочие аналогичные расходы</b>		
Депозиты и счета юридических лиц	1 555	770
Депозиты и счета физических лиц	835	1 056
Средства других банков	16	15
<b>Итого процентные и прочие аналогичные расходы</b>	<b>2 406</b>	<b>1 841</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 245</b>	<b>2 621</b>

Процентные доходы включают процентные доходы в сумме 4 миллионов рублей (2018 год.: 3 миллиона рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

**12 Дивиденды**

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>		
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	1 208	1 208
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(1 208)	(1 208)
<b>Дивиденды к выплате на отчетную дату</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

### 13 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска по портфелю ценных бумаг и прочих ценовых рисков), риски концентрации, риск ликвидности и риск процентной ставки), операционных рисков (включая правовой риск) и прочих рисков (риск потери деловой репутации, регуляторный риск, стратегический риск).

Главной целью управления финансовыми рисками является обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации его Стратегии развития, а также поддержание приемлемого уровня рисков и собственных средств Банка для его эффективного функционирования и выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Цели, политика и процедуры управления финансовыми рисками и методами оценки этих рисков, примененные Банком в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., соответствуют целям, политике и процедурам, примененным в течение 2018 г.

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

	30 июня 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Чистая позиция
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Российские рубли	52 266	(29 302)	<b>22 964</b>	97 790	(75 050)	<b>22 740</b>
Доллары США	17 270	(17 279)	<b>(9)</b>	29 986	(29 981)	<b>5</b>
Евро	29 183	(29 193)	<b>(10)</b>	10 131	(10 140)	<b>(9)</b>
<b>Итого</b>	<b>98 719</b>	<b>(75 774)</b>	<b>22 945</b>	<b>137 907</b>	<b>(115 171)</b>	<b>22 736</b>

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

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение.

Расчет изменения финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными показал, что укрепление или ослабление на 20% доллара США и евро не оказали существенного влияния на прибыль и собственный капитал Банка. Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами.

### **13 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, счетов и вкладов физических лиц, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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 законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое числовое значение Н2 установлено в размере 15%. На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк соблюдал данный норматив.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое числовое значение Н3 установлено в размере 50%. На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк соблюдал данный норматив.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и суммы собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое числовое значение Н4 установлено в размере 120%. На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк соблюдал данный норматив.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление Казначейства Банка. Управление Казначейства Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов в банках, портфеля ликвидных ценных бумаг и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Управление Казначейства контролирует ежедневную позицию по ликвидности с целью своевременного принятия мер в случае ее ухудшения.

**ООО Банк «Аверс»**  
**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной**  
**финансовой информации – 30 июня 2019 года**

**13 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Срок погашения не определен	Итого (неауди- рованные данные)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	27 795	-	-	-	-	-	27 795
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	773	773
Инвестиции в долговые ценные бумаги	5 130	6 643	3 874	4 349	26 763	-	46 759
Средства в других банках	6 005	-	-	-	-	6	6 011
Кредиты и дебиторская задолженность	544	503	2 413	5 142	8 519	103	17 224
Прочие финансовые активы	157	-	-	-	-	-	157
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>39 631</b>	<b>7 146</b>	<b>6 287</b>	<b>9 491</b>	<b>35 282</b>	<b>882</b>	<b>98 719</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства других банков	785	-	65	-	-	-	850
Средства клиентов	47 455	1 153	1 202	4 682	20 407	-	74 899
Выпущенные векселя	3	-	-	-	3	-	6
Прочие финансовые обязательства	19	-	-	-	-	-	19
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>48 262</b>	<b>1 153</b>	<b>1 267</b>	<b>4 682</b>	<b>20 410</b>	<b>-</b>	<b>75 774</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2019 года</b>	<b>(8 631)</b>	<b>5 993</b>	<b>5 020</b>	<b>4 809</b>	<b>14 872</b>	<b>882</b>	<b>22 945</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2019 года</b>	<b>(8 631)</b>	<b>(2 638)</b>	<b>2 382</b>	<b>7 191</b>	<b>22 063</b>	<b>22 945</b>	<b>-</b>

**ООО Банк «Аверс»**  
**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной**  
**финансовой информации – 30 июня 2019 года**

**13 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Срок погашения не определен	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	21 955	-	-	-	-	-	<b>21 955</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	975	<b>975</b>
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	878	1 108	8 665	20 646	-	<b>31 297</b>
Средства в других банках	35 623	31 859	-	-	-	7	<b>67 489</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	1 519	673	5 156	378	8 157	113	<b>15 996</b>
Прочие финансовые активы	195	-	-	-	-	-	<b>195</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>59 292</b>	<b>33 410</b>	<b>6 264</b>	<b>9 043</b>	<b>28 803</b>	<b>1 095</b>	<b>137 907</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства других банков	-	-	45	-	65	-	110
Средства клиентов	57 140	30 821	3 884	4 586	18 603	-	115 034
Выпущенные векселя	-	-	3	-	-	-	3
Прочие финансовые обязательства	24	-	-	-	-	-	24
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>57 164</b>	<b>30 821</b>	<b>3 932</b>	<b>4 586</b>	<b>18 668</b>	<b>-</b>	<b>115 171</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 128</b>	<b>2 589</b>	<b>2 332</b>	<b>4 457</b>	<b>10 135</b>	<b>1 095</b>	<b>22 736</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 128</b>	<b>4 717</b>	<b>7 049</b>	<b>11 506</b>	<b>21 641</b>	<b>22 736</b>	<b>-</b>

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютных курсов.

### **13 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

### **14 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Основной капитал	21 959	23 165
Дополнительный капитал	1 136	-
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>23 095</b>	<b>23 165</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и в течение 2018 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### **15 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в промежуточной сокращенной финансовой информации не создавались.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое (и таможенное) законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами.

## **15 Условные обязательства (продолжение)**

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Банк не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков.

**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, что и кредиты, и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. 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. Обязательства кредитного характера составляют:

**15 Условные обязательства (продолжение)**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Неиспользованные кредитные линии	3 636	2 851
Финансовые гарантии выданные и гарантии исполнения обязательств	504	487
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(20)	(18)
<b>Итого обязательства кредитного характера и финансовые гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва</b>	<b>4 120</b>	<b>3 320</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года, кредитные линии, отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) в сумме 3 598 миллионов рублей, в том числе: в сумме 615 миллион рублей с уровнем «превосходный», в сумме 2 981 миллионов рублей с уровнем «хороший» и в сумме 2 миллиона рублей с уровнем «удовлетворительный». К Стадии 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) кредитные линии отнесены в сумме 38 миллиона рублей, в том числе: в сумме 27 миллионов рублей с уровнем «хороший» и в сумме 11 миллионов рублей с уровнем «требуется специального мониторинга».

Финансовые гарантии по кредитному качеству, по состоянию на 30 июня 2019 года отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) в сумме 178 миллионов рублей с уровнем «превосходный», 326 миллионов рублей с уровнем «хороший».

По состоянию на 31 декабря 2018 года, кредитные линии, отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) в сумме 2 719 миллионов рублей, в том числе: в сумме 71 миллион рублей с уровнем «превосходный», в сумме 2 646 миллионов рублей с уровнем «хороший» и в сумме 2 миллиона рублей с уровнем «удовлетворительный». К Стадии 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) кредитные линии отнесены в сумме 132 миллиона рублей, в том числе: в сумме 9 миллионов рублей с уровнем «превосходный», в сумме 113 миллиона рублей с уровнем «хороший» и в сумме 10 миллионов рублей с уровнем «требуется специального мониторинга».

Финансовые гарантии по кредитному качеству, по состоянию на 31 декабря 2018 года отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) в сумме 470 миллионов рублей с уровнем «хороший». К Стадии 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) в сумме 17 миллионов рублей с уровнем «хороший».

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 4 120 миллионов рублей (31 декабря 2018 г.: 3 320 миллионов рублей).

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Банк использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки.

## 15 Условные обязательства (продолжение)

Это позволяет Банку достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Банке существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств, выраженных в суммах гарантий:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Гарантии исполнения обязательств	218	196
За вычетом резерва по гарантиям исполнения обязательств	(2)	(2)
<b>Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва</b>	<b>216</b>	<b>194</b>

### **Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.**

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 773 миллиона рублей (2018 г.: 975 миллионов рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 16 Справедливая стоимость финансовых инструментов

### **(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

Ниже приведен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>			
- Российские государственные облигации	14 301	-	14 301
- Корпоративные облигации	53	-	53
- Еврооблигации	281	-	281
<b>Инвестиционная собственность</b>	<b>-</b>	<b>48</b>	<b>48</b>
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>14 635</b>	<b>48</b>	<b>14 683</b>

**16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже приведен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b><i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i></b>			
- Российские государственные облигации	7 472	-	7 472
- Корпоративные облигации	51	-	51
- Еврооблигации	199	-	199
<b><i>Инвестиционная собственность</i></b>	-	72	72
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>7 722</b>	<b>72</b>	<b>7 794</b>

**ООО Банк «Аверс»**  
**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной**  
**финансовой информации – 30 июня 2019 года**

**16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**(б) Активы и обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Ниже приводится анализ активов и обязательств по уровням иерархии справедливой:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				31 декабря 2018 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стои- мость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стои- мость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>								
- Наличные средства	744	-	-	744	924	-	-	924
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	1 072	-	1 072	-	3 346	-	3 346
- Депозиты «овернайт» в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	290	-	290
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	-	-	184	184	-	-	863	863
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	-	-	25 795	25 795	-	-	16 532	16 532
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	-	773	-	773	-	975	-	975
<b>Средства в других банках</b>								
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг (обратное РЕПО)	-	-	-	-	-	-	21 705	21 705
- Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	-	6 005	-	6 005	-	21 023	-	21 023
- Ссуды, выданные другим банкам	-	-	-	-	-	-	24 754	24 754
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и для обеспечения переводов	-	-	6	6	-	-	7	7
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>								
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	10 417	10 327	-	-	9 151	9 267
- Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	-	-	1 878	1 768	-	-	1 821	1 647
- Потребительские кредиты	-	-	505	463	-	-	446	448
- Ипотечные кредиты	-	-	4 668	4 525	-	-	4 089	4 477
- Кредиты на покупку автомобилей	-	-	24	24	-	-	20	22
- Овердрафты	-	-	8	8	-	-	11	11
- Дебиторская задолженность	-	-	109	109	-	-	124	124
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>								
- Российские государственные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
- Муниципальные и субфедеральные облигации	21	-	-	19	20	-	-	20
- Корпоративные облигации	25 212	-	-	24 991	17 355	-	-	17 345
- Еврооблигации	7 238	-	-	7 114	6 139	-	-	6 210
<b>Прочие финансовые активы</b>								
- Незавершенные расчеты по пластиковым картам	-	-	157	157	-	-	195	195
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>	<b>33 215</b>	<b>7 850</b>	<b>43 751</b>	<b>84 084</b>	<b>24 438</b>	<b>25 634</b>	<b>79 718</b>	<b>130 185</b>

**16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<b>Средства других банков</b>						
- Краткосрочные депозиты других банков	-	65	65	-	65	65
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	-	-	45	45
Средства, привлеченные по договорам продажи и обратного выкупа						
- Средства клиентов	-	785	785	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>						
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	17 357	17 357	-	42 561	42 561
- Срочные депозиты юридических лиц	-	28 952	29 078	-	44 645	45 020
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	3 202	3 202	-	3 089	3 089
- Срочные вклады физических лиц	-	24 871	25 262	-	24 285	24 364
<b>Выпущенные векселя</b>	-	6	6	-	3	3
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
- Кредиторская задолженность	-	19	19	-	24	24
<b>Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>	-	<b>75 257</b>	<b>75 774</b>	-	<b>114 717</b>	<b>115 171</b>

Для активов Банк использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Банка на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банка.

На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

**17 Операции между связанными сторонами**

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, привлечение средств, предоставление кредитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Кредиты и дебиторская задолженность ключевого управленческого персонала на 30 июня 2019 года составили 20 миллионов рублей (на 31 декабря 2018 года – 11 миллионов рублей). Кредиты и дебиторская задолженность прочих связанных сторон на 30 июня 2019 года составили 270 миллионов рублей (на 31 декабря 2018 года – 566 миллионов рублей).

## **17 Операции между связанными сторонами (продолжение)**

Средства лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала, на 30 июня 2019 года составили 3 421 миллион рублей (на 31 декабря 2018 года – 3 113 миллионов рублей). Средства прочих связанных сторон на 30 июня 2019 года составили 21 115 миллионов рублей, (на 31 декабря 2018 года – 19 286 миллионов рублей).

Процентные и прочие доходы от операций с лицами, входящими в состав ключевого управленческого персонала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составили 14 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года – 0 миллионов рублей).

Процентные и прочие доходы от операций с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года составили 41 миллион рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года – 1 миллион рублей), доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты – 1 134 миллиона рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года – 730 миллионов рублей), доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой – 0 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года – 36 миллионов рублей).

Процентные расходы по операциям с лицами, входящими в состав ключевого управленческого персонала, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года составили 155 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года – 182 миллиона рублей). Прочие расходы – 0 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года – 9 миллионов рублей).

Процентные расходы по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года составили 560 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года – 869 миллионов рублей).

Общая сумма кредитов, предоставленных ключевому управленческому персоналу в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составила 12 миллионов рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года – 4 миллиона рублей). Общая сумма кредитов, погашенных ключевым управленческим персоналом в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составила 2 миллиона рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года – 7 миллионов рублей).

Общая сумма кредитов, предоставленных прочим связанным сторонам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составила 322 миллиона рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года – 28 миллионов рублей). Общая сумма кредитов, погашенных прочими связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составила 618 миллионов рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года – 37 миллионов рублей).

Обязательства по предоставлению кредитов прочим связанным с Банком сторонам на 30 июня 2019 года составляли 90 миллионов рублей (на 31 декабря 2018 года – 34 миллиона рублей).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев 2019 год представлено краткосрочными и долгосрочными вознаграждениями и составило 35 миллионов рублей (заработная плата – 9 миллионов рублей, краткосрочная часть премиальных выплат – 16 миллионов рублей, долгосрочная часть премиальных выплат - 4 миллиона рублей, страховые взносы – 6 миллионов рублей), из них начисленное обязательство на 30 июня 2019 года составило 5 миллионов рублей.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев 2018 год представлено краткосрочными и долгосрочными вознаграждениями и составило 27 миллионов рублей (заработная плата – 8 миллионов рублей, краткосрочная часть премиальных выплат – 19 миллионов рублей).

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.