

1. Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает промежуточную сокращенную финансовую отчетность Акционерного общества “Банк Акцепт” (далее – “Банк”).

Банк был создан в Российской Федерации в 1990 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “Банк России”).

Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №567 от 30 октября 2015 года (без срока действия);
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 30 октября 2015 года (без срока действия);
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 30 октября 2015 года (без срока действия).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года следующие акционеры владели акциями Банка:

Наименование	Доля участия, %	
	2018 год (неаудированные данные)	2017 год
ООО “МЭДОКС”	79,5%	79,5%
ЗАО “ЮниЛАД”	15,3%	15,3%
ООО “Сибирский Бизнес Центр”	4,8%	4,8%
Прочие	0,4%	0,4%
	100,0%	100,0%

Конечной материнской компанией Банка является АО “Тензор”. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является физическое лицо - Езубов Павел Алексеевич.

В 2018 году Банк не открывал и не закрывал структурные подразделения. По итогам отчетного периода банковская сеть была представлена 11 офисами в г. Новосибирске и Новосибирской области (1 головной офис и 10 дополнительных офисов), 3 операционными офисами в г. Барнаул, г. Омск и г. Красноярск, 1 филиалом в г. Москва. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

В сентябре 2017 года Рейтинговое агентство “Эксперт РА” подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А+ “Очень высокий уровень кредитоспособности”.

Юридический адрес головного офиса: 630099, Россия, г. Новосибирск, ул. Советская, д.14.

Среднесписочная численность персонала Банка по состоянию на 30 июня 2018 года составила 448 человек (30 июня 2017 года: 442 человека) (неаудированные данные).

Банк осуществляет свою деятельность в отрасли, которой не присущи значительные сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение финансового года.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

2. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснения включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, отраженных по справедливой стоимости, и зданий и инвестиционной недвижимости, отраженных по переоцененной стоимости.

Использование оценок и суждений

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в промежуточной сокращенной финансовой отчетности, раскрыта в следующих пояснениях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Пояснение 3.

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, раскрыта в следующих пояснениях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Пояснение 3.

Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

(а) МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с

возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Пояснении 3.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Пояснении 3.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Пояснении 3.

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного

капитала. Соответственно, информация, представленная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату.

- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.
- Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Пояснении 4.

(б) МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями”

Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступил в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не применял данный стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями” установил общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда и заменил МСФО (IAS) 11 “Договоры на строительство”, МСФО (IAS) 18 “Выручка” и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 “Программы лояльности клиентов”. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). Основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов.

Влияние данного стандарта на Банк является несущественным

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, применялись Банком аналогично положениям, использованным для составления последней годовой финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными ниже, касающимися изменений в учетной политике.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов при первоначальном признании (РОСІ-активов) эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Процентные доходы и расходы, представленные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, исключая затраты по сделке.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых активов

Классификация и оценка финансовых активов осуществляется на основе бизнес-моделей, используемых для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив (долговой инструмент) оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив (долговой инструмент) оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения;
- и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или

убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость

финансового актива при его первоначальном признании. “Проценты” определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы (“критерий SPPI”), Банк определяет, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять требованию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Согласно условиям кредитных договоров досрочное погашение возможно по всем кредитам Банка, выданным физическим и юридическим лицам.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Реклассификации

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любые накопленные прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе в отношении долевых инвестиционных ценных бумаг, классифицируемых по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не переносятся с состав прибыли или убытка при выбытии этих инвестиций. Любая доля в переданных финансовых активах, соответствующих требованиям для прекращения признания, которая была создана или сохранена Банком признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Модификация условий финансовых активов

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием

первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Обесценение финансовых инструментов

Банк применяет ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков», включающую прогнозную информацию.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности наступления дефолта, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по

справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в представлены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов: в общем случае, как резерв;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк

определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Классификация – финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки.

Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	<i>Ранее представленные данные</i>	<i>Влияние реклассификации</i>	<i>После реклассификации</i>
Отчет о финансовом положении			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 954 777	(5 954 777)	-
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	41 875	(41 875)	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	5 996 652	5 996 652

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующее:

- Порядок представления процентных доходов был изменен таким образом, что процентные доходы по непроизводным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены отдельно в составе статьи «Прочие процентные доходы»;
- Порядок представления убытков от обесценения был изменен таким образом, что резервы под убытки от обесценения долговых финансовых активов и резервы под убытки в отношении обязательств по предоставлению займов и прочих финансовых активов представлены отдельно.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств следующее:

- Порядок представления движения денежных средств от инвестиционной деятельности изменен таким образом, что «Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» представлены в статье «Приобретение инвестиционных ценных бумаг», а «Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» и «Погашения финансовых активов, удерживаемых до срока погашения» представлены в статье «Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг».

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете об изменениях капитала следующее:

- Порядок представления прочего совокупного дохода изменен таким образом, что «Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога» представлено в статье «Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2018 года и не применялись при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Банк не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на

промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Анализ финансовых рисков

Уровни кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Исходные данные при оценке изменения уровня кредитного риска по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени. Банк осуществляет проверку эффективности критериев с тем, чтобы своевременно отражать изменения в обстоятельствах.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней; при этом Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает также следующие показатели:

- значительные финансовые трудности, испытываемые должником (категория качества по РПБУ на отчетную дату – 4 или 5);
- для кредитов, предоставляемых физическим лицам факт вручения требования о досрочном возврате кредита при условии наличия просрочки от 31 до 90 дней, при этом Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена;

- для портфелей однородных ссуд, предоставляемых клиентам (в т.ч. кредиты малого бизнеса) – включение в ПОС, отнесенный к видам портфелей с просрочкой 91 и более дней, при этом Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена;
- банкротство заемщика;
- смерть заемщика;
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых трудностей;
- количество дней просрочки погашения задолженности по межбанковским кредитам по состоянию на отчетную дату превышает 3 дня;
- приобретение или создание актива с дисконтом, отражающим понесенные кредитные убытки (кредитно-обесцененного).

Использование прогнозной информации

Банк использует прогнозную информацию в оценке ожидаемых кредитных убытков. Такая оценка также основана на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования, такими как Банк России и Министерство Экономического Развития РФ, а также прогнозы негосударственных аналитических агентств.

За основу прогноза о результатах экономического развития Российской Федерации на период 2-3 года используются информационные материалы департамента макроэкономического анализа и прогнозирования Министерства экономического развития Российской Федерации.

Для учета макроэкономической информации при построении модели оценки вероятности дефолта был проведен анализ макрофакторов для розничного и корпоративного сегмента соответственно.

Банком были выявлены и задокументированы основные драйверы кредитного риска и кредитных потерь по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, была выявлена взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Ключевыми драйверами являются изменение стоимости нефти марки Brent и реальные располагаемые денежные доходы для корпоративного и розничного сегмента соответственно.

Прогнозируемые взаимосвязи между ключевыми показателями и уровнями дефолта и убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 лет.

Определение значительного повышения кредитного риска

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым произошло значительное повышение кредитного риска, в следующих случаях:

- количество дней просроченной задолженности по кредитному договору по состоянию на отчетную дату превышает 30 дней, при этом Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена;
- категория качества по РПБУ ухудшилась с 1, 2 до 3;
- реструктуризация с увеличением процента резервирования по РПБУ, в случае, если обслуживание долга оценивается хуже, чем «хорошее»;

- для кредитов, предоставляемых физическим лицам – факт вручения требования о досрочном возврате кредита при условии наличия просрочки от 1 до 30 дней, при этом Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена;
- для портфелей однородных ссуд, предоставляемых физическим лицам (в т.ч. кредиты малого бизнеса) – включение в ПОС, отнесенный к видам портфелей с просрочкой от 31 до 90 дней, при этом Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основываются на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств в отношении контрагентов. Они рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD учитывает полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по финансовому активу могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего финансового актива, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, а пересмотренный финансовый актив признан как новый финансовый инструмент с оценкой по справедливой стоимости на момент первоначального признания.

Если условия финансового актива модифицируются, но модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой “пересмотра условий кредитных соглашений”) с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов). Как для кредитов, выданных физическим лицам, так и для кредитов, выданных юридическим лицам, применяется политика по пересмотру условий кредитных соглашений. Кредитно-финансовый комитет Банка регулярно анализирует отчеты о пересмотре условий кредитных соглашений.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привела ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает своевременность обслуживания долга заемщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассматривает различные поведенческие показатели.

Если после пересмотра условий кредитных соглашений клиент демонстрирует своевременное осуществление выплат в течение 12 месяцев, то позиция, подверженная кредитному риску, не считается являющейся кредитно-обесцененной и оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

4. Переход на МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. рублей (неаудированные данные)	При- меча- ние	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 457 880	1 457 880
Средства в других банках и финансовых институтах	8	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	6 638	6 607
Кредиты, выданные клиентам	8	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	9 519 184	9 885 350
Инвестиционные ценные бумаги – долговые (а)	9	Имеющиеся в наличии для	По справедливой стоимости через	5 954 777	5 954 777

тыс. рублей (неаудированные данные)	При- меча- ние	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
		продажи	прочий совокупный доход		
Инвестиционные ценные бумаги – долговые (а)	9	Удерживаемые до срока погашения	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41 875	41 262
Инвестиционные ценные бумаги – долевы		Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	140	140
Прочие финансовые активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	12 127	12 127
Всего финансовых активов				16 992 621	17 358 143
Финансовые обязательства					
Средства других банков		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 000 858	1 000 858
Средства клиентов	10	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	14 393 000	14 393 000
Выпущенные долговые ценные бумаги		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	21 472	21 472
Субординированные кредиты		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	50 000	50 000
Прочие финансовые обязательства		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	11 064	11 064
Резерв под убытки по обязательствам по предоставлению займов		-	-	-	50 662
Всего финансовых обязательств				15 476 394	15 527 056

Учетная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3. Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше и поясняются далее.

- а) Некоторые долговые ценные бумаги, которые ранее классифицировались как инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, а также инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи удерживаются Центральным казначейством Банка в отдельных портфелях для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности. Центральное казначейство Банка ищет пути минимизации затрат на управление ликвидностью и для этого активно управляет доходами по портфелю. Такие доходы состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов. Эта инвестиционная стратегия часто приводит к значительным по объемам продажам. Банк считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

тыс. рублей (неаудированные данные)	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Изменен ие основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
Амортизированная стоимость				
Кредиты, выданные банкам:				
Входящий остаток	6 638			
Изменение основы оценки			(31)	
Исходящий остаток				6 607
Кредиты, выданные клиентам:				
Входящий остаток	9 519 184			
Изменение основы оценки			366 166	
Исходящий остаток				9 885 350
Удерживаемые до погашения				
Инвестиционные ценные бумаги:				
Входящий остаток	41 875			
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые		(41 875)		
Исходящий остаток				-
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	9 567 697	(41 875)	366 135	9 891 957
Имеющиеся в наличии для продажи				
Инвестиционные ценные бумаги:				
Входящий остаток	5 954 777			
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые		(5 954 637)		
В категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(140)		
Исходящий остаток				-
Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые				
Инвестиционные ценные бумаги:				
Входящий остаток				
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		5 954 637		
Из категории «Удерживаемые до срока погашения»		41 875	(613)	
Исходящий остаток				5 995 899
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 996 512	(613)	5 995 899
Категория оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые инвестиционные ценные бумаги:				
Входящий остаток				
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		140		
Исходящий остаток				140
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		140		140
Финансовые обязательства				
Прочие финансовые обязательства	(11 064)		-	(11 064)
Резерв под убытки по обязательствам по			(50 662)	(50 662)

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Изменен ие основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
тыс. рублей (неаудированные данные)				
предоставлению займов				
В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к резерву изменений справедливой стоимости и нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.				
				Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
тыс. рублей (неаудированные данные)				
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)				133 828
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из категории «Удерживаемые до срока погашения» в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				(490)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				15 112
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)				148 450
Нераспределенная прибыль				
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)				778 647
Реклассификация согласно МСФО (IAS) 9 (1 января 2018)				490
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении обязательств по предоставлению займов)				237 265
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)				1 016 402

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

тыс. рублей (неаудированные данные)	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39)	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает средства в других банках и финансовых институтах и кредиты, выданные клиентам)	1 252 557	-	(366 135)	886 422
Всего оцениваемых по амортизированной	1 252 557	-	(366 135)	886 422

тыс. рублей (неаудированные данные) стоимости	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39)	Реклассификация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения согласно МСФО (IAS) 39/ долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	18 891	18 891
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	18 891	18 891
Резерв под убытки по обязательствам по предоставлению займов	-	-	50 662	50 662

5. Процентные доходы и процентные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей **
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС:</i>		
Кредиты, выданные клиентам	557 588	545 594
Инвестиционные ценные бумаги	266 161	266 698
Средства в других банках	1 177	13 664
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Активы, предназначенные для торговли	222	-
	825 148	825 956
Процентные расходы		
Средства клиентов	403 250	448 948
Средства других банков	14 916	13 824
Выпущенные долговые ценные бумаги	655	115
	418 821	462 887
Чистый процентный доход	406 327	363 069

**Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Касса	594 249	552 709
Счета типа “Ностро” в Банке России	728 130	541 857
Счета типа “Ностро” в других банках и финансовых институтах		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	23 620	27 415
- 30 крупнейших российских банков	11 786	22 135
- Прочие российские банки и финансовые институты	213 135	305 529
- Прочие иностранные банки	5 145	8 235
Всего счетов типа “Ностро” в других банках и финансовых институтах	253 686	363 314
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 576 065	1 457 880

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 3 контрагента (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: 3 контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам типа “Ностро” в других банках и финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 232 079 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: 298 907 тыс. рублей).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни кредитно-обесцененными, ни просроченными.

Остатки средств на текущих счетах и прочих счетах в кредитных организациях размещены в банках с рейтингом не ниже ВВ+.

7. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей (пересмотренные данные)*
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	8 336 055	8 841 313
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	657 553	699 662
Ипотечные кредиты	1 013 125	1 106 999
Кредиты по договорам МБ	65 095	95 342
Кредитные карты и овердрафты	22 868	28 425
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 758 641	1 930 428
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под убытки	10 094 696	10 771 741
Резерв под убытки	(876 001)	(1 252 557)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под убытки	9 218 695	9 519 184

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления кредитов по классам следующим образом:

	Ранее представленные данные	После реклассифика ции
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	8 936 655	8 841 313
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	659 457	699 662
Ипотечные кредиты	1 106 999	1 106 999
Кредиты по договорам МБ	-	95 342
Кредиты на покупку автомобилей	40 205	-
Кредитные карты и овердрафты	28 425	28 425
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 835 086	1 930 428
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под убытки	10 771 741	10 771 741
Резерв под убытки	(1 252 557)	(1 252 557)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под убытки	9 519 184	9 519 184

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под убытки по классам кредитов, выданных клиентам за 6 месяцев 2018 года.

(неаудированные данные)	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под убытки по состоянию на начало периода	583 201	303 221	886 422
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	6 432	(13 865)	(7 433)
Списания	(1 251)	(1 737)	(2 988)
Величина резерва под убытки по состоянию на 30 июня 2018 года	588 382	287 619	876 001

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 6 месяцев 2017 года.

(неаудированные данные)	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей **	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей **	Всего тыс. рублей **
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	895 405	320 900	1 216 305
Чистое восстановление резерва под обесценение	(56 200)	(6 817)	(63 017)
Списания	(15 602)	-	(15 602)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 года	823 603	314 083	1 137 686

**Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2018 года.

	Кредиты до вычета резерва под убытки тыс. рублей	Резерв под убытки тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под убытки тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под убытки (%)
(неаудированные данные)				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	7 645 548	(133 211)	7 512 337	1,74
Кредиты, по которым произошло значительное повышение кредитного риска	8 537	(685)	7 852	8,02
Обесцененные кредиты	681 970	(454 486)	227 484	66,64
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 336 055	(588 382)	7 747 673	7,06
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	434 236	(2 864)	431 372	0,66
Кредиты, по которым произошло значительное повышение кредитного риска	15 573	(394)	15 179	2,53
Обесцененные кредиты	207 744	(166 628)	41 116	80,21
Всего потребительских кредитов	657 553	(169 886)	487 667	25,84
Ипотечные кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	841 889	(7 841)	834 048	0,93
Кредиты, по которым произошло значительное повышение кредитного риска	48 098	(2 269)	45 829	4,72
Обесцененные кредиты	123 138	(68 913)	54 225	55,96
Всего ипотечных кредитов	1 013 125	(79 023)	934 102	7,80
Кредиты по договорам МБ				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	23 657	(275)	23 382	1,16
Кредиты, по которым произошло значительное повышение кредитного риска	589	(30)	559	2,06
Обесцененные кредиты	40 849	(29 407)	11 442	71,99
Всего кредитов по договорам МБ	65 095	(29 712)	35 383	45,64
Кредитные карты и овердрафты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	7 847	(75)	7 772	0,96
Кредиты, по которым произошло значительное повышение кредитного риска	115	(50)	65	43,60
Обесцененные кредиты	14 906	(8 873)	6 033	59,53
Всего кредитных карт и овердрафтов	22 868	(8 998)	13 870	39,35
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 758 641	(287 619)	1 471 022	16,35
Всего кредитов, выданных клиентам	10 094 696	(876 001)	9 218 695	8,68

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	8 372 039	(592 563)	7 779 476	7,08
Обесцененные кредиты	564 616	(357 720)	206 896	63,36
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 936 655	(950 283)	7 986 372	10,63
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	481 473	(2 684)	478 789	0,56
- просроченные на срок менее 30 дней	283	(39)	244	13,78
- просроченные на срок 30-90 дней	1 541	(938)	605	60,79
- просроченные на срок 90-180 дней	295	(264)	31	89,49
- просроченные на срок 180-360 дней	12 396	(12 396)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	163 467	(163 467)	-	100,00
Всего потребительских кредитов	659 457	(179 788)	479 669	27,26
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1 022 317	(1 611)	1 020 706	0,16
- просроченные на срок менее 30 дней	5 920	(194)	5 726	3,28
- просроченные на срок 30-90 дней	9 091	(1 823)	7 268	20,05
- просроченные на срок 90-180 дней	2 352	(1 247)	1 105	53,02
- просроченные на срок 180-360 дней	29 379	(29 379)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	37 940	(37 940)	-	100,00
Всего ипотечных кредитов	1 106 999	(72 194)	1 034 805	6,52
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	3 297	(8)	3 289	0,24
- просроченные на срок менее 30 дней	1	-	1	0,00
- просроченные на срок 30-90 дней	921	(83)	838	9,01
- просроченные на срок 90-180 дней	605	(239)	366	39,50
- просроченные на срок 180-360 дней	884	(884)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	34 497	(34 497)	-	100,00
Всего кредитов на покупку автомобилей	40 205	(35 711)	4 494	88,82

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредитные карты и овердрафты				
- непросроченные	13 481	(20)	13 461	0,15
- просроченные на срок менее 30 дней	171	(12)	159	7,02
- просроченные на срок 30-90 дней	109	(33)	76	30,28
- просроченные на срок 90-180 дней	653	(505)	148	77,34
- просроченные на срок 180-360 дней	2 340	(2 340)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	11 671	(11 671)	-	100,00
Всего кредитных карт и овердрафтов	28 425	(14 581)	13 844	51,30
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 835 086	(302 274)	1 532 812	16,47
Всего кредитов, выданных клиентам	10 771 741	(1 252 557)	9 519 184	11,63

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 1 заемщика, кредиты которому составляют более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупный объем остатков по кредитам указанного заемщика по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 994 211 тыс. рублей (неаудированные данные).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банк нет заемщиков, кредиты которым составляют более 10% от совокупного объема кредитов клиентам.

8. Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей (пересмот- ренные данные)
Находящиеся в собственности Банка		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	276 829	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	3 346 334	2 387 477
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	3 623 163	2 387 477
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом Baa2	97 196	1 040 034
с кредитным рейтингом Baa3	1 397 901	-
с кредитным рейтингом Ba1	613 971	894 394
с кредитным рейтингом Ba2	144 527	649 587
с кредитным рейтингом Ba3	233 117	-
с кредитным рейтингом B1	104 534	14 450
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	104 826
Всего корпоративных облигаций	2 591 246	2 703 291

Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"

- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	194 798
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	605 494

Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций

-	800 292
---	----------------

- Корпоративные облигации

с кредитным рейтингом Ba1	-	43 826
с кредитным рейтингом Ba2	-	5 125

Всего корпоративных облигаций

-	48 951
---	---------------

Обремененные залогом по депозитам Банка России

- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15 307	27 273
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	42 718	29 368

Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций

58 025	56 641
---------------	---------------

Резерв под убытки	(16 822)	-
-------------------	----------	---

Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

6 255 612	5 996 652
------------------	------------------

Рейтинги инвестиционных ценных бумаг представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Moody's.

В таблице ниже представлено движение резерва под убытки по инвестиционным ценным бумагам.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Остаток на начало периода	18 891
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2 069)
Остаток на конец периода	16 822

Все инвестиционные ценные бумаги имеют низкий кредитный риск и сумма резерва по ним равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

9. Средства клиентов

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей (пересмот- ренные данные)
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	962 723	752 909
- Корпоративные клиенты	3 225 564	2 947 802
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	8 741 029	8 239 758
- Корпоративные клиенты	1 956 984	2 395 556
- Государственные и общественные организации	22 036	56 975
	14 908 336	14 393 000

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

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года Банк не имеет клиентов, счета и депозиты которых составляют более 10% от совокупного объема средств клиентов.

10. Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Расходы на персонал", за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)**
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	10 134	12 083
	10 134	12 083

**Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные)	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей (пересмот- ренные данные)	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под убытки)	2 372	14,90%	2 222	13,09%
Резерв под убытки	(22)	-	(5)	-

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные)	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей (пересмот- ренные данные)	Средняя процентная ставка, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	27 418	4,83%	19 100	2,66%
Обязательства по отпускам и долгосрочные вознаграждения	14 530	-	14 589	-

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за период, закончившийся 30 июня, представлены в следующей таблице.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)**
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода ЭПС	127	321
Процентный расход	(342)	(394)
(Создание)/восстановление резерва под убытки	(17)	10

**Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые акционерами Банка или их ближайшими родственниками.

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за период, закончившийся 30 июня 2018 года составили:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
(Неаудированные данные)	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под убытки)	-	-	157 223	10,71%	157 223
Резерв под убытки	-	-	(65 507)	-	(65 507)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	890	-	949 033	6,20%	949 923
Субординированные кредиты	50 000	9,00%	-	-	50 000
Забалансовые обязательства					

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
(Неаудированные данные)					
Гарантии и аккредитивы	-	-	79 136	-	79 136
Неиспользованные кредитные обязательства и овердрафты	-	-	212 117	-	212 117
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС	-	-	12 313	-	12 313
Процентные расходы	(2 326)	-	(15 998)	-	(18 324)
Восстановление резерва под обесценение	-	-	13 538		13 538

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами период, закончившийся 30 июня 2017 года составили:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	212 875	12,20%	212 875
Резерв под обесценение	-	-	(51 969)	-	(51 969)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	6 961	7,41%	609 423	7,16%	616 384
Субординированные кредиты	50 000	9,00%	-	-	50 000
Забалансовые обязательства					
Гарантии и аккредитивы	-	-	79 740	-	79 740
Неиспользованные кредитные обязательства и овердрафты	-	-	246 285	-	246 285
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные)**					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС	-	-	9 121	-	9 121
Процентные расходы	(8 553)	-	(5 241)	-	(13 794)
Восстановление резерва под обесценение	-	-	(8 221)		(8 221)

**Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

11. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением субординированных кредитов, указанных в таблице ниже.

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Субординированные кредиты	50 000	69 053

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением ипотечных и потребительских кредитов, выданных физическим лицам, и субординированных кредитов указанных в таблице ниже.

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ипотечные кредиты, выданные физическим лицам	1 034 805	1 188 639
Потребительские кредиты, выданные физическим лицам	479 669	522 467
Субординированные кредиты	50 000	57 399

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, финансовые инструменты Банка, отражаемые по справедливой стоимости, представлены долговыми инструментами с фиксированной доходностью уровня 1. Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, субординированных кредитов и выпущенных долговых ценных бумаг относится к уровню 3. Справедливая стоимость всех остальных инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости относится к уровню 2.