

## 1 Введение

### Основные виды деятельности

ПАО “САРОВБИЗНЕСБАНК” (далее – “Банк”) был создан в Российской Федерации в 1992 году как закрытое акционерное общество. В 2000 году Банк был преобразован в открытое акционерное общество. В августе 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации наименование Банка было изменено с ОАО “АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК” на ПАО “САРОВБИЗНЕСБАНК”.

В 2003 году Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”).

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет два филиала (31 декабря 2017 года: два филиала). Банк не имеет дочерних предприятий.

Среднесписочная численность сотрудников Банка на протяжении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составляла 882 человека (30 июня 2017 года: 914 человек).

### Акционеры

По состоянию на 30 июня 2018 года структура акционеров Банка представлена следующим образом:

	Доля участия, %	Количество голосов, %
Травин Владимир Валентинович	26,325	26,325
Алушкина Ирина Арьевна	19,990	19,990
Москвин Демьян Валерьевич	14,104	14,104
Гндолян Роберт Робертович	9,995	9,995
Аистов Виктор Викторович	9,995	9,995
Зорин Дмитрий Владимирович	9,995	9,995
Прочие	9,596	9,596
	<b>100,000</b>	<b>100,000</b>

### Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность 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.

Продолжающийся конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления хозяйственной 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 введение ответных санкций со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение 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 недавно 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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *“Промежуточная финансовая отчетность”* и другими применимыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”). Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте промежуточной финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновления ранее представлявшейся финансовой информации.

### 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 через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, 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 сокращенной промежуточной 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 год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

### Суждения

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

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

## **Допущения и неопределенность оценок**

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

- 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 – Примечание 4.

## **Изменение учетной политики и порядка представления данных**

### **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 применил 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 Примечании 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 Примечании 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 долевыми инструментами.

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 Примечании 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.
  - Классификация по усмотрению Банка и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания не произошло.
- Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

## **3 Основные положения учетной политики**

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

## **Процентные доходы и расходы**

### **Эффективная процентная ставка**

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, 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 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 ожидаемые кредитные убытки (или резерв 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 ожидаемые кредитные 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 на основе валовой балансовой стоимости не может быть осуществлен, даже если кредитный риск по такому активу впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе «Финансовые активы и финансовые обязательства».

### **Представление информации**

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.

### **Чистый доход по торговым операциям**

Чистый доход по торговым операциям состоит из прибылей, за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости.

### **Финансовые активы и финансовые обязательства**

#### **Классификация финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив 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:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

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:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

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 суммы восстановления; 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.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые 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, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

### **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 то, каким образом информация представляется руководству. Анализируемая информация включает:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления 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 потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки возникновения 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 потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств,

ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

***Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств 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 включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условия события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от определенных активов (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Банк удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму платежей в счет основной суммы долга и увеличенной на сумму начисленных, но невыплаченных процентов, без штрафных санкций. Банк определил, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

***Реклассификация***

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 его 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 любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

#### **Финансовые обязательства**

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких финансовых обязательств.

### **Модификация финансовых активов и финансовых обязательств**

#### **Финансовые активы**

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 по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией, 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. Кроме того, рефинансирование розничных кредитов на рыночных условиях, если договором предусмотрено право заемщика на погашение кредита по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму платежей в счет основной суммы долга и увеличенной на сумму начисленных, но невыплаченных процентов, без штрафных санкций не считается модификацией условий. Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

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 оценку на предмет того, является ли модификация условий значительной на основе количественных и качественных факторов в следующем порядке: качественные факторы, количественные факторы, 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 (например, добавление условия конвертации).

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.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика 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.

### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с измененными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

### **Обесценение**

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

### Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются 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 потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, 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 потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит 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 (см. Примечание 4).
- 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 прекращения его 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 другие признаки обесценения отсутствуют. 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) 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 представлены в сокращенном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части кредита:* Банк представляет совокупный оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части кредита. Любое превышение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки над валовой стоимостью востребованной части кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные 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, достаточные, чтобы погасить суммы задолженности, подлежащие списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взыскания задолженности в соответствии с политикой Банка по возмещению причитающихся сумм.

### ***Классификация по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

#### **Финансовые активы**

При первоначальном признании Банк по своему усмотрению классифицировал определенные финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку такая классификация устраняет или в значительной степени уменьшает учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В Примечании 5 указаны суммы финансовых активов или финансовых обязательств в разбивке по классам, классифицированных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Описание основания для такой классификации приведено в Примечании 5, в котором раскрыта информация по соответствующим классам активов или обязательств.

#### ***Кредиты, выданные клиентам***

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

- кредиты, 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;
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

#### **Инвестиционные ценные бумаги**

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По долговым ценным бумагам, 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 также, 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 долговой ценной бумаги, оцениваемой 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.

### **Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов**

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 ожидаемые кредитные убытки.

Обязательства, являющиеся следствием выпуска договоров финансовой гарантии и договоров по предоставлению займов, включены в состав резервов.

### **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 приведено в Примечании 5.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, 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».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	<u>До</u> <u>реклассификации</u>	<u>Эффект от</u> <u>реклассификации</u>	<u>После</u> <u>реклассификации</u>
<b>Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>			
Процентный доход	2 023 591	(2 023 591)	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	2 018 272	2 018 272
Прочие процентные доходы	-	5 319	5 319

### **Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу**

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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.

## **4 Анализ финансовых рисков**

В данном Примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам.

## **Кредитный риск – суммы, связанные с ожидаемыми кредитными убытками**

### **Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения**

См. описание учетной политики в Примечании 3.

#### ***Значительное повышение кредитного риска***

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, с момента первоначального признания. Критерии оценки значительного повышения кредитного риска включают:

- наличие непрерывной просроченной задолженности сроком от 30 до 90 дней;
- изменение рейтинга на одну/две ступени в сторону ухудшения.

#### ***Уровни градации (рейтинги) кредитного риска***

Для корпоративных заемщиков 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 для корпоративных заемщиков 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.

Для финансовых инструментов, таких как межбанковские кредиты, сделки обратного РЕПО и ценные бумаги, существенное увеличение кредитного риска характеризуется следующими факторами: ухудшение кредитного качества финансового инструмента, фактическое или ожидаемое снижение внешнего рейтинга с момента принятия инструмента на позицию Банка несколькими рейтинговыми агентствами по дифференцированной шкале (не обусловленное негативным изменением суверенного кредитного рейтинга), фактическое или ожидаемое снижение внутреннего рейтинга заемщика, а также проблемы связанные с управлением и рыночными факторами, которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных, по результатам которого возможен пересмотр уровня кредитного риска (в т.ч. пересмотр рейтинга при индивидуальной оценке риска):

- информации, полученной в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- данных кредитных рейтинговых агентств, публикаций в прессе, информации об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- котировок облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;



- фактических и ожидаемых значительных изменений в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности;
- информации о платежах, включая информацию о статусе и длительности просроченной задолженности;
- пересмотр условий кредитных соглашений (реструктуризация задолженности).

### ***Создание временной структуры вероятности дефолта***

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными для корпоративных заемщиков при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Количество дней непрерывной просрочки являются основными исходными данными для заемщиков сегмента малого и среднего бизнеса и розничных заемщиков при создании временной структуры вероятности дефолта. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и заемщика, даты выдачи ссуды.

Банк использует модели ожидаемых кредитных убытков, основанные как на экспертных оценках, так и на статистических данных, для корпоративных заемщиков и миграционные модели для розничных заемщиков для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта заемщиков Банка или для розничного портфеля изменениями уровней дефолта банковской системы РФ и изменениями ключевых макроэкономических факторов на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, является ВВП, для розничного кредитного портфеля – реальные располагаемые доходы населения.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Затем Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

### ***Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска***

Критерии при проведении оценки на предмет значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «блокирующие» условия/«ограничитель» по сроку просрочки.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Банком, установлено, что показатель вероятности дефолта, выраженный в рейтинге ссуды понизился на одну-три ступени с момента первоначального признания. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк может заключить, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного

риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

Банк выделяет следующие критерии существенного увеличения кредитного риска: фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента, фактическое или ожидаемое значительное изменение внутреннего кредитного рейтинга заемщика, фактическое или ожидаемое значительное изменение в операционной деятельности заемщика, значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам заемщика, наличие просроченных платежей.

В качестве признака «блокирующих» условий/«ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 и менее 90 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Банк осуществляет проверку на предмет эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска, посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (стадия 2).

### **Модифицированные финансовые активы**

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и отражено признание в учете нового кредита с пересмотренными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика 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 осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерения пересмотреть условия кредитных соглашений могут являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3)/имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

### **Определение понятия «дефолт»**

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

- задолженность заемщика по любому из обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней;
- банкротство заемщика;
- реструктуризация задолженности в силу финансовых затруднений;
- присвоение «дефолтного» рейтинга по внутренней модели, либо внешними рейтинговыми агентствами (где применимо).

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

- качественные – например (описанные выше);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

### **Включение прогнозной информации**

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевых факторов определены прогнозы ВВП и реальные располагаемые доходы населения.

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

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

Данные показатели, как правило, получают из статистических/экспертных/миграционных моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических/экспертных рейтинговых/миграционных моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические/экспертные/миграционные модели основаны на внешних и внутренних данных, имеющихся у Банка, включающих как количественные, так и качественные факторы. В случае наличия у контрагентов-юридических лиц присвоенных кредитных рейтингов от рейтинговых агентств Банк использует оценки показателей PD, рассчитанные с учетом присвоенных рейтингов. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, временной диапазон получения денежных средств. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для безусловных обязательств по предоставлению займов (неиспользованный лимит по кредитным картам) и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору и оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого Банк подвержен кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать договор обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

## 5 Переход на МСФО (IFRS) 9

### Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения 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	Исходная классификация в согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	9 930 615	9 930 615
Кредиты, выданные банкам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	45 920	45 920
Активы, предназначенные для торговли	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	35 536	35 536
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	22 470 755	22 592 864
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 375 508	3 375 508
Инвестиционные ценные бумаги – долговые (находящиеся в собственности Банка)	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 282 727	3 282 727
Инвестиционные ценные бумаги – долговые (обремененные залогом по сделкам «РЕПО»)	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 064 794	3 064 794
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	50 914	50 914
<b>Всего финансовых активов</b>			<b>42 256 769</b>	<b>42 378 878</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Счета банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	117	117
Текущие счета и депозиты клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	32 945 027	32 945 027
Депозитные сертификаты и векселя	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	56 407	56 407
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 955 010	2 955 010

тыс. рублей	Исходная классификация в согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости		
Прочие финансовые обязательства			553 737	553 737
<b>Всего финансовых обязательств</b>			<b>36 510 298</b>	<b>36 510 298</b>

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.

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	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Кредиты, выданные клиентам:				
Входящий остаток	22 470 755	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	122 109	-
Исходящий остаток	-	-	-	22 592 864
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>22 470 755</b>	<b>-</b>	<b>122 109</b>	<b>22 592 864</b>
<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
Входящий остаток	6 347 521	-	-	-
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(6 347 521)	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	-
<b>Всего имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>6 347 521</b>	<b>(6 347 521)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Справедливая стоимость через прочий совокупный доход</i>				
Инвестиционные ценные бумаги- долговые:				
Входящий остаток	-	-	-	-
Из категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	6 347 521	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	6 347 521
<b>Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>6 347 521</b>	<b>(6 347 521)</b>	<b>-</b>	<b>6 347 521</b>

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице приведены данные о влиянии, за вычетом налога, перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль. Влияния на другие компоненты собственного капитала нет.

тыс. рублей	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	4 527 692
Признание ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	97 687
Признание ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(8 990)
<b>Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>4 616 389</b>

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящих величин резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной 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 ожидаемые кредитные убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Оценочный резерв под обесценение и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39)	Реклас- сификация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты, выданные клиентам, согласно МСФО (IAS) 39/финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (кредиты, выданные клиентам)	545 350	-	(122 109)	423 241
<b>Всего оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>545 350</b>	<b>-</b>	<b>(122 109)</b>	<b>423 241</b>

## 6 Процентные доходы и процентные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам	1 164 388	1 306 651
Денежные и приравненные к ним средства	264 879	244 316
Инвестиционные ценные бумаги	228 375	268 881
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	133 108	198 424
	<b>1 790 750</b>	<b>2 018 272</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Чистые инвестиции в лизинг	27 260	3 977
Активы, предназначенные для торговли	601	1 342
	<b>27 861</b>	<b>5 319</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	787 900	844 150
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	81 280	122 976
Депозитные сертификаты и векселя	607	1 208
	<b>869 787</b>	<b>968 334</b>

## 7 Комиссионные доходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные
Расчетные операции	227 061	208 362
Кассовое обслуживание и инкассация средств	33 545	36 051
Брокерские услуги	9 820	10 509
Выдача гарантий	6 455	13 577
Прочие	10 306	8 582
	<b>287 187</b>	<b>277 081</b>



## 8 Комиссионные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные
Эквайринг	16 403	16 476
Расчетные операции	10 323	9 321
Прочие	8 807	5 174
	<b>35 533</b>	<b>30 971</b>

## 9 Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные
Кредиты, выданные клиентам	60 504	103 240
Инвестиционные ценные бумаги	(3 501)	-
Прочие финансовые активы	(554)	3 431
Денежные и приравненные к ним средства	(11)	-
	<b>56 438</b>	<b>106 671</b>

## 10 Общехозяйственные и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные
Вознаграждения сотрудников	288 072	241 343
Налоги и отчисления по заработной плате	84 702	74 498
Платежи, производимые в систему обязательного страхования вкладов	84 338	60 211
Охрана	50 732	49 952
Амортизация основных средств и нематериальных активов	37 081	48 772
Налоги, отличные от налога на прибыль	28 890	31 949
Ремонт и эксплуатация	28 128	29 079
Материалы и канцелярские товары	21 417	23 802
Информационные и телекоммуникационные услуги	16 597	12 945
Лицензии	16 587	15 523
Арендная плата	12 774	15 413
Благотворительность	10 835	8 738
Рекламные и маркетинговые услуги	2 904	2 266
Профессиональные услуги	744	4 482
Прочие	9 115	32 094
	<b>692 916</b>	<b>651 067</b>

## 11 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2018 года тыс. рублей		31 декабря 2017 года тыс. рублей
	Неаудированные данные		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
Денежные средства	1 359 747	1 359 747	1 867 692
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	1 085 406	1 085 406	1 258 429
Счета типа “Ностро” в прочих банках:			
- с кредитным рейтингом ВВВ и выше	1 236 811	1 236 811	821 755
- с кредитным рейтингом ВВ и ниже	500 951	500 951	571 731
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	53 407	53 407	110 863
Депозит в ЦБ РФ	7 604 159	7 604 159	5 300 145
Депозиты в прочих банках с кредитным рейтингом ВВ и ниже	400 000	400 000	-
	<b>12 240 481</b>	<b>12 240 481</b>	<b>9 930 615</b>
Резерв под обесценение	(11)	(11)	-
	<b>12 240 470</b>	<b>12 240 470</b>	<b>9 930 615</b>

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ счетов в банках, основанный на долгосрочном рейтинге банков по международной шкале S&P, Fitch или Moody’s.

Денежные и приравненные к ним средства не являются кредитно-обесцененными.

### Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года банки, счета и депозиты в каждом из которых превышают 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств, могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
	Неаудированные данные	
ЦБ РФ	8 689 565	6 558 574
Сбербанк ПАО	1 236 811	13 585
	<b>9 926 376</b>	<b>6 572 159</b>

## 12 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
	Неаудированные данные	
Банк НКЦ (АО)	4 534 570	3 375 508
	<b>4 534 570</b>	<b>3 375 508</b>

## Обеспечение

По состоянию на 30 июня 2018 года дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” обеспечена ОФЗ и облигациями крупных российских государственных компаний, акциями и облигациями крупных российских банков справедливой стоимостью 4 757 053 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: ОФЗ и облигациями крупных российских государственных компаний, крупных российских банков справедливой стоимостью 4 192 492 тыс. рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

## 13 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	9 686 799	10 382 001
Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности	6 133 166	9 277 850
Кредиты, выданные розничным клиентам	3 567 612	3 356 254
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>19 387 577</b>	<b>23 016 105</b>
Резерв под обесценение	(359 449)	(545 350)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>19 028 128</b>	<b>22 470 755</b>

## Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью “Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности”. По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, могут быть представлены следующим образом.

	30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>		
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	457 190	517 703
Незаработанный финансовый доход	(120 602)	(147 863)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>336 588</b>	<b>369 840</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 107)	(739)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>334 481</b>	<b>369 101</b>

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
	Неаудированные данные	Неаудированные данные	Неаудированные данные	Неаудирован- ные данные
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	334 075	18 556	192 719	545 350
Изменения в моделях/параметрах риска (эффект от изменения модели обесценения)	(136 923)	67 958	(53 144)	(122 109)
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода скорректированная	197 152	86 514	139 575	423 241
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(63 078)	(25 302)	1 505	(86 875)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	9 302	16 084	985	26 371
Списания	-	-	(3 288)	(3 288)
<b>Величина резерва по состоянию на конец периода</b>	<b>143 376</b>	<b>77 296</b>	<b>138 777</b>	<b>359 449</b>

В таблице далее приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
	Неаудированные данные	Неаудированные данные	Неаудированные данные	Неаудирован- ные данные
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	643 002	153 835	201 609	998 446
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение периода	(82 671)	(18 512)	(2 057)	(103 240)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(16 332)	-	-	(16 332)
<b>Величина резерва по состоянию на конец периода</b>	<b>543 999</b>	<b>135 323</b>	<b>199 552</b>	<b>878 874</b>

### Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 30 июня 2018 года. Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года не пересчитаны в соответствии с МСФО 9, а представлены в соответствии с МСФО 39 в финансовой отчетности за 2017 год.

	30 июня 2018 года			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудированные данные
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Стандартные	9 085 635	-	-	9 085 635
Под наблюдением	-	101 813	-	101 813
Проблемные	-	-	499 351	499 351
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>9 085 635</b>	<b>101 813</b>	<b>499 351</b>	<b>9 686 799</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(69 206)	(1 329)	(72 841)	(143 376)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>9 016 429</b>	<b>100 484</b>	<b>426 510</b>	<b>9 543 423</b>
<b>Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности</b>				
Стандартные	6 131 073	-	-	6 131 073
Проблемные	-	-	2 093	2 093
<b>Всего кредитов, выданных местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности</b>	<b>6 131 073</b>	<b>-</b>	<b>2 093</b>	<b>6 133 166</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности	(76 250)	-	(1 046)	(77 296)
<b>Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>6 054 823</b>	<b>-</b>	<b>1 047</b>	<b>6 055 870</b>

30 июня 2018 года

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудированные данные
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
Непросроченные кредиты	3 395 875	-	4 972	3 400 847
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	7 529	-	79	7 608
Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	4 825	-	4 825
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	3 894	3 894
Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	5 782	5 782
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	-	-	144 656	144 656
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>3 403 404</b>	<b>4 825</b>	<b>159 383</b>	<b>3 567 612</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам	(4 698)	(1 084)	(132 995)	(138 777)
<b>Кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3 398 706</b>	<b>3 741</b>	<b>26 388</b>	<b>3 428 835</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>18 469 958</b>	<b>104 225</b>	<b>453 945</b>	<b>19 028 128</b>

### Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел заемщиков или групп связанных заемщиков, на долю каждого из которых проходило бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

### Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Местные органы власти и организации, находящиеся в государственной собственности	6 133 166	9 277 850
Розничные клиенты	3 567 612	3 356 254
<b>Корпоративные клиенты</b>		
Торговля	3 746 634	3 464 067
Финансовые услуги и лизинг	1 150 498	1 310 481
Производство	1 258 950	1 381 737
Инвестиции в недвижимость	1 335 367	1 345 397
Коммунальное хозяйство	591 106	960 983
Строительство	495 427	520 470
Пищевая промышленность	305 704	389 359
Энергетика	239 406	501 148
Транспорт	42 300	56 878
Здравоохранение	22 458	23 264
Прочие	498 949	428 217
	<b>19 387 577</b>	<b>23 016 105</b>
Резерв под обесценение	(359 449)	(545 350)
	<b>19 028 128</b>	<b>22 470 755</b>

## 14 Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 026 612	930 883
Еврооблигации федерального займа	331 721	-
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации</b>	<b>1 358 333</b>	<b>930 883</b>

	30 июня 2018 года тыс. рублей		31 декабря 2017 года тыс. рублей
	Неаудированные данные		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
<b>Облигации ЦБ РФ</b>	<b>1 218 437</b>	<b>1 218 437</b>	<b>-</b>
<b>Корпоративные облигации</b>			
Крупные российские государственные банки	2 663 697	2 663 697	2 300 061
Крупные российские государственные компании	15 819	15 819	35 913
Прочие крупные российские компании	136 082	136 082	15 505
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>2 815 599</b>	<b>2 815 599</b>	<b>2 351 479</b>
<b>Долевые финансовые инструменты</b>			
Корпоративные акции	365	365	365
<b>Всего долевого финансовых инструментов</b>	<b>365</b>	<b>365</b>	<b>365</b>
<b>Всего находящихся в собственности Банка</b>	<b>5 392 734</b>	<b>5 392 734</b>	<b>3 282 727</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>			
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 275 797	2 275 797	3 064 794
<b>Всего обремененных по сделкам «РЕПО»</b>	<b>2 275 797</b>	<b>2 275 797</b>	<b>3 064 794</b>

**Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)** представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2018 года сроки погашения ОФЗ варьируются с февраля 2019 года по январь 2023 года (31 декабря 2017 года: с января 2018 года по май 2020 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 6,2% до 10,5% годовых (31 декабря 2017 года: от 6,2% до 7,50% годовых).

**Облигации ЦБ РФ** представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные ЦБ РФ, со сроком погашения в августе 2018 года и ставкой купонного дохода 7,25% годовых (по состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствовали).

**Корпоративные облигации** представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 30 июня 2018 года сроки погашения корпоративных облигаций варьируются с декабря 2019 года по сентябрь 2027 года (31 декабря 2017 года: с декабря 2019 года по сентябрь 2027 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 7,45% до 11,3% годовых (31 декабря 2017 года: от 7,50% до 11,30% годовых).



Ниже представлено движение резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные
Остаток на 31 декабря	-	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	11 238	-
Остаток на 1 января скорректированный	11 238	-
Чистое создание резерва	3 501	-
<b>Остаток на 30 июня</b>	<b>14 739</b>	<b>-</b>

## 15 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Корпоративные клиенты</b>		
- Текущие и расчетные счета	6 283 377	5 040 910
- Срочные депозиты	2 491 387	1 916 987
<b>Розничные клиенты</b>		
- Срочные депозиты	22 354 132	21 854 483
- Текущие счета и депозиты до востребования	4 271 888	4 132 647
	<b>35 400 784</b>	<b>32 945 027</b>

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел клиентов или групп клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

## 16 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Банк НКЦ (АО)	2 199 522	2 955 010
	<b>2 199 522</b>	<b>2 955 010</b>

### Обеспечение

По состоянию на 30 июня 2018 года в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» предоставлены ОФЗ и облигации крупных государственных компаний справедливой стоимостью 2 275 797 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 3 064 794 тыс. рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

## 17 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий и кредитных забалансовых обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	Неаудированные данные	
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов, лимиты по кредитным картам	5 693 403	3 220 117
Гарантии	1 577 101	2 062 211
	<b>7 270 504</b>	<b>5 282 328</b>

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Практически все кредитные договоры содержат условия, при которых Банк имеет право отказать в предоставлении кредита.

## 18 Операции со связанными сторонами

### Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года может быть представлен следующим образом.

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	Неаудированные данные	Неаудированные данные
Члены Правления	35 087	32 964
Члены Совета Директоров	2 669	3 050
	<b>37 756</b>	<b>36 014</b>

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

	30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	Средняя эффективная процентная ставка, % Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные членам Совета Директоров и Правления	21	19,48	15 146	13,90
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты членов Совета Директоров и Правления	217 762	4,66	221 930	4,51
Вознаграждение членам Совета Директоров и Правления	1 055	-	68 587	-
Отложенное вознаграждение членам Совета Директоров и Правления	118 953	-	152 312	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года составили:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные
Процентные доходы	902	1 312
Процентные расходы	(3 683)	(7 663)
Комиссионные доходы	39	39
Общехозяйственные и административные расходы	(37 756)	(36 014)

### Операции с акционерами

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с акционерами составили:

	30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	Средняя эффективная процентная ставка, % Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные акционерам	125 316	14,01	137 508	14,70
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты акционеров	356 004	0,42	142 288	0,98
Расчеты с акционерами по дивидендам	351 226	-	225 463	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с акционерами за 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года составили:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные
Процентные доходы	9 293	11 339
Процентные расходы	(520)	(1 334)
Коммиссионные доходы	121	46

### Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны представляют собой предприятия, контролируемые теми же лицами, которые контролируют Банк, и другие предприятия, которые контролируют или на которые могут оказывать значительное влияние акционеры, директора и высшее руководство Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	Средняя эффективная процентная ставка, % Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процентная ставка, %
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные прочим связанным сторонам (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	21 976	13,78	21 970	14,68
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(44)	-	(483)	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты прочих связанных сторон	31 855	0,00	3 045	4,99

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года составили:

	<b>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года</b>	<b>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
	<b>Неаудированные данные</b>	<b>Неаудированные данные</b>
Процентные доходы	384	1 110
Процентные расходы	(68)	(120)
Восстановление резерва под обесценение	439	524

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года. Большинство операций со связанными сторонами не имеют обеспечения.

## **19 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**

Банк провел оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Предполагаемая справедливая стоимость активов, предназначенных для торговли, и инвестиционных ценных бумаг, основывается на рыночных котировках (в случае наличия таковых) на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость денежных и приравненных к ним средств, кредитов, выданных банкам, счетов и депозитов банков и текущих счетов и депозитов клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью.

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтирования потоков денежных средств на основе предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании метода дисконтирования потоков денежных средств оценка будущих денежных потоков базируется на оценке руководства, а ставка дисконтирования - это рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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 общедоступных исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом что такие не являющиеся общедоступными на рынке данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Активы, предназначенные для торговли	116 462	-	116 262
Инвестиционные ценные бумаги	7 668 531	-	7 668 531
<b>Всего финансовых инструментов</b>	<b>7 784 993</b>	<b>-</b>	<b>7 784 993</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Активы, предназначенные для торговли	35 536	-	35 536
Инвестиционные ценные бумаги	6 347 156	-	6 347 156
<b>Всего финансовых инструментов</b>	<b>6 382 692</b>	<b>-</b>	<b>6 382 692</b>

По оценке Банка балансовая стоимость всех остальных финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года не отличается существенным образом от их справедливой стоимости.

## 20 События, произошедшие после отчетной даты

В период после отчетной даты и до даты подписания отчетности отсутствуют события, подлежащие раскрытию.

Алушкина И.А.  
Президент



Грачева Т.Н.  
Главный бухгалтер