

## 1 Введение

### Организационная структура и деятельность

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представляет собой финансовую отчетность Джей энд Ти Банка (АО) (далее - «Банк»).

Банк был создан в Российской Федерации в 1994 году. Банк имеет следующие лицензии: лицензию на осуществление банковских операций № 3061 от 04 февраля 2015 года и лицензию на осуществление банковских операций (с физическими лицами) № 3061 от 04 февраля 2015 года. Банк также имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03560-010000 от 7 декабря 2000 года на осуществление дилерской деятельности, выданную Федеральной комиссией по ценным бумагам, лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг №045-14028-100000 от 16 июня 2017 года на осуществление брокерской деятельности, выданную Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг №045-14029-100000 от 16 июня 2017 года на осуществление депозитарной деятельности, выданную ЦБ РФ.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 27 января 2005 года.

Банк зарегистрирован по адресу 115035, Российская Федерация, Москва, Кадашевская наб., д. 26.

Банк не имеет филиалов.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Среднесписочная численность сотрудников Банка в отчетном периоде составляла 120 человек (6 месяцев 2017 года: 106 человек).

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

На 31 декабря 2017 года была предоставлена консолидированная финансовая отчетность, которая включала в себя финансовую отчетность Джей энд Ти Банка (АО) и финансовую отчетность его дочернего банка.

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 1 полугодие 2018 года включает требования и обязательства АКБ «Хованский» (АО), перешедшие к Банку 28 февраля 2018 в силу правопреемства в результате завершения процедуры реорганизации Банка в форме присоединения к нему АКБ «Хованский» (АО).

## Акционеры

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года доли участия в Банке распределялись следующим образом.

	2018 %	2017 %
ДЖ&Т БАНК а.о.	99,94	99,94
Дж&Т Файнанс Груп ЕО	0,06	0,06
	<b>100</b>	<b>100</b>

## Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная 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.

В 2018 году российская экономика продолжила выход из рецессии и возвращение к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей: рост ВВП составляет 1,3% с прогнозным 1,8% до конца года. Согласно последним данным ЦБ РФ, инфляция в России находится на уровне 2,5% и будет постепенно приближаться к 2,9% к концу 2018 года. Инфляционная динамика вначале побудила ЦБ РФ к постепенному смягчению денежно-кредитной политики и снижению ключевой ставки с 7,75% в начале года до 7,25% в апреле. Однако риски ускорения инфляции, связанные с ослаблением национальной валюты в апреле побудили ЦБ РФ взять паузу в смягчении денежно-кредитной политики. Баланс счета текущих операций вырос к уровню 2017 года, дефицит федерального бюджета снизился и ожидается на уровне -0,7% по сравнению с -1,7% в 2017 году. Основные риски 2018 года, которые будут сохраняться и в следующем году, связаны с санкционным режимом.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»).

Данная отчетность не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности. По мнению руководства, в данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и через прочий совокупный доход.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных**

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

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

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

### **Использование оценок и суждений**

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

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 финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(b)(i).

## **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 данных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 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 3.

## **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» (далее – «МСФО (IFRS) 9»). 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(b)(i).

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

### **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(b)(iv).

### **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 и финансовых обязательств 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 не произошло

значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

### **3 Основные принципы 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.

#### **(а) 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 убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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



### ***Расчет процентного дохода и расхода***

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

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (b)(iv).

### ***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 производным 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.

## **(b) Финансовые активы и финансовые обязательства**

### ***(i) 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 исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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 исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

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

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

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. Банком анализируется следующая информация:

- 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 по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- 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. Это включает оценку 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:

- условные 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 по определенным активам (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 без уплаты существенных штрафов. 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 ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

### ***(ii) 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.

### ***(iii) Модификация условий 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 в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

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

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

#### **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 модифицированными 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.

#### **(iv) 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.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

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, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг 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 договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

#### ***Реструктурированные финансовые активы***

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

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



первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

#### ***Кредитно-обесцененные финансовые активы***

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

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

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

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

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

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

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

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

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих



активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

### **Списания**

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

### **(v) 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 в разбивке по классам суммы финансовых активов или финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Описание основания для такой классификации приведено в примечании, в котором раскрыта информация по соответствующим классам активов или обязательств.

### **(c) Кредиты, выданные клиентам**

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

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **(d) Инвестиционные ценные бумаги**

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, 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;
- долговые и долевыe инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Банка в эту категорию; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и

- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### **(е) 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 финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Инвестиции, удерживаемые до срока погашения» представлены в составе статьи «инвестиционные ценные бумаги»;
- Статья «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», предназначенные для торговли, представлена в составе статьи «Активы, предназначенные для торговли (не обремененные)» и «Производные финансовые активы».

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

тыс. рублей

	Ранее представлен- ные данные	Влияние реклассифика- ции	После реклассифика- ции
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, предназначенные для торговли	3 831 963	(3 831 963)	-
Производные финансовые активы	-	5 916	5 916
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 793 525	(5 793 525)	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	35 166	(35 166)	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	5 828 691	5 828 691
Активы, предназначенные для торговли (не обремененные)	-	3 826 047	3 826 047

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 производным 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:

тыс. рублей

	Ранее представлен- ные данные	Влияние реклассифи- кации	После реклассифи- кации
Процентные доходы	602 773	(602 773)	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	-	561 231	561 231
Прочие процентные доходы	-	41 542	41 542

#### (f) 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 ожидаемых кредитных убытков**

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

См. описание учетной политики в Примечании 3(b)(iv).

**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, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

*Уровни градации (рейтинги) кредитного риска*

Банк оценивает уровень кредитного риска по каждой позиции, подверженной данному типу риска. Градиент роста вероятности дефолта по позициям и различные границы в рамках данного градиента по каждой позиции формируют соответствующий рейтинг кредитного риска. Вероятность дефолта по позициям оценивается с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика. Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет нелинейно по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 степенями меньше, чем разница между 2 и 3 степенями.

Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (ИП и клиенты-физические лица)
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы</li> <li>• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов</li> <li>• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности</li> <li>• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений</li> <li>• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности</li> </ul>

*Создание временной структуры вероятности дефолта*

При расчете вероятности дефолта, Банк использует количественную и качественную информацию, на основе которой оценивается вероятность попадания клиента в дефолта. Полученное значение оценивается Банком как вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев. Параметры, на основе которых рассчитывается значение, в дальнейшем калибруются с использованием бэк-тестирования в целях приведения теоретических (расчетных) значений как можно ближе к фактической статистике Банка по случаям дефолта.

Оценка кумулятивного PD (вероятность наступления дефолта не только в первый год, но и в последующие годы жизни инструмента) опеределается с помощью внешних данных, а именно таблиц вероятности международных агентств (Банком используются данные международного агентства Moody's). Градиент роста кумулятивного PD соответствует градиенту, который использует международное агентство.

Банк использует модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Банк также оценивает влияние макроэкономических показателей на потенциальное изменение PD по подверженным кредитному риску позициям.

*Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска*

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если установлено, что показатель вероятности дефолта за оставшийся срок существенно увеличился в сравнении с изначально прогнозируемым на момент 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 сделать вывод о том, 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.

В качестве безусловного критерия, свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 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.

*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 модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(b)(iii).

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения 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 (ковенантов). 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 случае необходимых модификаций условий договоров уполномоченный орган банка принимает решение о том, является ли данный пересмотр качественным индикатором значительного повышения кредитного риска.

В случае принятия решения о переводе позиции во вторую стадию, 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 следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или  
задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:
- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- 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.

#### *Включение прогнозной информации*

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. 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.

На периодической основе Банк проводит стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению репрезентативных сценариев.

#### *Оценка ожидаемых кредитных убытков*

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются:

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

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются с помощью инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные модели основаны на данных контрагента (количественных и качественных), на основе которых формируется расчет PD. Там, где это возможно, Банк использует рыночные данные для оценки показателей PD: для клиентов с международными рейтингами – соответствующие этим рейтингам вероятности дефолтов. Для физических лиц – данные дефолтов по рынку, сопоставляемые с исторической вероятностью дефолта по статистике Банка. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD в отношении контрагентов на основании ожиданий по возврату денежных средств. Ключевую роль в этом процессе играет оценка справедливой стоимости обеспечения, которая дополнительно корректируется на понижающие коэффициенты в зависимости от вида обеспечения. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. При расчете LGD учитываются структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, и затраты на обращение взыскания и реализацию обеспечения. Для дефолтных ссуд показатели LGD 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 с учетом графика погашения.

## **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.

(Неаудированные данные) Финансовые активы	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Денежные и приравненные к ним средства	7	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 131 308	-	-	2 131 308
Активы, предназначенные для торговли (не обремененные) <sup>(a)</sup>	8	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	3 826 047	(3 826 047)	-	-
Производные финансовые активы	-	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	5 916	-	-	5 916
Кредиты, выданные банкам	9	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 369 926	-	-	2 369 926
Кредиты, выданные клиентам	10	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	5 521 583	-	(17 651)	5 503 932
Инвестиционные ценные бумаги – долговые <sup>(b)</sup>	8	Удерживаемые до срока погашения	По амортизированной стоимости	35 166	-	56	35 222
Инвестиционные ценные бумаги – долговые <sup>(a)</sup>	8	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 475 574	3 826 047	-	8 301 621
Инвестиционные ценные бумаги – долевы <sup>(d)</sup>	8	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 076 293	-	-	1 076 293
Инвестиционные ценные бумаги – долевы <sup>(c)</sup>	8	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (по усмотрению Банка)	241 658	-	-	241 658
<b>Всего финансовых активов</b>				<b>19 683 471</b>	<b>-</b>	<b>(17 595)</b>	<b>19 665 876</b>

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

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

(а) Долговые ценные бумаги, за исключением отраженных по амортизированной стоимости, удерживаются в отдельном портфеле в инвестиционных целях для получения дохода. Доход состоит из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов. Эта инвестиционная стратегия часто приводит к значительным по объемам продажам. Банк считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов.

(b) Долговые ценные бумаги, отраженные по амортизированной стоимости, удерживаются в отдельном портфеле в инвестиционных целях для получения процентного дохода. На момент принятия решения об инвестиции в данный портфель Банк отдает себе отчет, что намерен держать данный инструмент до погашения, так как доходность, связанная с владением инструментом соответствует текущим намерениям Банка.

(с) Долевые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют из себя паи открытых инвестиционных фондов, специализирующихся на инвестициях в долговые инструменты. Намерения Банка в отношении данных инструментов совпадают с намерениями по портфелю долговых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(d) Долевые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, представляют из себя акции АО «Интерзнание», изменение справедливой стоимости которых связано с колебанием цен на рынке недвижимости.

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к резерву изменений справедливой стоимости и нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

тыс. рублей	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
<b>Резерв изменений справедливой стоимости – долговые и долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 года – резерв изменений справедливой стоимости – имеющиеся в наличии для продажи)</b>	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	42 681
Реклассификация части суммы исходящего остатка согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года), относящейся к резерву изменений справедливой стоимости по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	32 203
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 503
<b>Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>106 387</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
<b>тыс. рублей</b>	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	1 308 259
Реклассификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(32 203)
Реклассификация резерва под обесценение по долговым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в состав резерва изменений справедливой стоимости – долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(31 503)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(17 596)
<b>Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>1 226 957</b>

В следующей таблице представлены результаты сверки:

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

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

	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклассификация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
<b>тыс. рублей</b>				
Кредиты и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (кредиты, выданные банкам, и кредиты, выданные клиентам)	(464 582)	-	(17 595)	(482 177)
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>(464 582)</b>	<b>-</b>	<b>(17 595)</b>	<b>(482 177)</b>
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, согласно МСФО (IAS) 39/ долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	(14 857)	(14 857)
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/ долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	(16 646)	(16 646)

	<b>Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы</b>			
	<b>31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)</b>	<b>Реклассифи- кация</b>	<b>Изменение основы оценки</b>	<b>1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)</b>
тыс. рублей				
через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9				
<b>Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(31 503)</b>	<b>(31 503)</b>

## 6 Процентные доходы и процентные расходы

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)</b>	<b>2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)*</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам	408 746	377 865
Кредиты, выданные банкам	35 737	93 234
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	194 784	-
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	75 844
Долговые финансовые активы по амортизированной стоимости	3 413	14 288
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>642 680</b>	<b>561 231</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	41 542
<b>Прочие процентные доходы</b>	<b>-</b>	<b>41 542</b>
	<b>642 680</b>	<b>602 773</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(241 907)	(289 952)
Субординированные займы	(31 806)	(13 389)
Счета и депозиты банков	(1 165)	(1 909)
Векселя	-	(100)
	<b>(274 878)</b>	<b>(305 350)</b>

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

## 7 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Касса	483 249	261 744
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	305 448	263 411
Операции с ММВБ	176 534	146 933
Счета типа «Ностро» в прочих банках и иных финансовых организациях		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	556 885	583 556
- 30 крупнейших российских банков	3 733	793 858
- прочие российские банки и иные финансовые организации	308 656	81 806
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках и иных финансовых организациях</b>	<b>869 274</b>	<b>1 459 220</b>
<b>Всего денежных и приравненным к ним средств</b>	<b>1 834 505</b>	<b>2 131 308</b>

Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года не являются просроченными.

## 8 Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 447 840	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 793 525
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	117 550	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	35 166
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 076 293	-
<b>Всего инвестиционных финансовых активов</b>	<b>9 641 683</b>	<b>5 828 691</b>



**Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты**

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>	
Облигации федерального займа Российской Федерации	1 076 956
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	74 046
Облигации Банка России	605 184
Суверенные облигации иностранных государств	
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	104 299
Корпоративные облигации	
- с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	61 140
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	39 674
- с кредитным рейтингом от A- до A+	29 310
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 574 501
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 907 413
- с кредитным рейтингом от B- до B+	320 705
- без рейтинга	392 507
<b>Всего находящихся в собственности Банка инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговых инструментов</b>	<b>8 185 735</b>

**Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами**

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>	
Паи ОПИФ	262 105
<b>Всего находящихся в собственности Банка инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами</b>	<b>262 105</b>

**Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток – долевыми инструментами**

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>	
<b>Акции</b>	
АО «Интерзнание»	1 076 293
<b>Всего находящихся в собственности Банка инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток – долевыми инструментами</b>	<b>1 076 293</b>

## Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>	
<b>Долговые инструменты</b>	
Суверенные облигации иностранных государств	87 638
Корпоративные облигации	
- с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	57 734
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	40 542
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	822 120
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 016 774
- с кредитным рейтингом ниже от B- до B+	450 766
<b>Всего долговых инструментов</b>	<b>4 475 574</b>
<b>Долевые инструменты</b>	
Корпоративные акции	1 076 293
Паи ОПИФ	241 658
<b>Всего долевого инструмента</b>	<b>1 317 951</b>
<b>Всего находящихся в собственности Банка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>5 793 525</b>

В 2015 году Банк купил 50% акций АО «Интерзнание» (далее – «Общество») у связанной стороны по цене 1 282 068 тыс. рублей. Банк заключил корпоративное соглашение со связанной стороной, которая является держателем другого 50% пакета акций Общества. В соответствии с указанным соглашением Банк обязуется голосовать на Общих собраниях акционеров в соответствии с указаниями второго акционера. На основании этого руководство Банка полагает, что у него отсутствует существенное влияние в отношении Общества.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в отношении указанных корпоративных акций были выявлены признаки обесценения. Вследствие этого накопленный убыток в размере 205 775 тыс. рублей до вычета налога прибыль был реклассифицирован из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

## Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>	
<b>Долговые инструменты</b>	
Облигации федерального займа Российской Федерации	1 388 376
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	185 239
Облигации Банка России	406 164
- Корпоративные облигации	
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 846 268
<b>Всего находящихся в собственности Банка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>3 826 047</b>

## Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>	
- Корпоративные облигации	
с кредитным рейтингом от B- до B+	94 864
Векселя	52 931
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30 245)
<b>Всего находящихся в собственности Банка инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>117 550</b>

## Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>	
- Корпоративные облигации	
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	35 332
Резерв под обесценение	(166)
<b>Всего находящихся в собственности Банка инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>35 166</b>

Анализ изменения величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	Стадия 1 12- месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 ожидаемые убытки за весь срок по активам, не являющимс я кредитно обесцененн ыми	Стадия 3 ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимс я кредитно обесцененн ыми	Всего
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(31 503)	-	-	(31 503)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 739	(8 172)	-	(6 433)
<b>Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода</b>	<b>(29 764)</b>	<b>(8 172)</b>	<b>-</b>	<b>(37 936)</b>

Анализ изменения величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	Стадия 1 12- месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 ожидаемые убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно обесцененн ыми	Стадия 3 ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно обесцененн ыми	Всего
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(110)	-	-	(110)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 139)	(26 995)	-	(30 134)
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	<u>(3 249)</u>	<u>(26 995)</u>	<u>-</u>	<u>(30 244)</u>

## 9 Кредиты, выданные банкам

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные банкам		
с кредитным рейтингом от B- до B+	255 836	
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 276)	
<b>Всего кредитов, выданных банкам</b>	<b>251 560</b>	<b>-</b>
Сделки «обратного РЕПО»	739 557	2 369 926
<b>Всего кредитов и РЕПО, выданных банкам</b>	<b>991 117</b>	<b>2 369 926</b>

Кредиты, выданные банкам, не являются просроченными.

## 10 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные юридическим лицам	4 714 324	5 043 223
Кредиты, выданные физическим лицам	1 088 596	933 511
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>5 802 920</b>	<b>5 976 734</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(518 936)	(455 151)
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>5 283 984</b>	<b>5 521 583</b>

**Качество кредитов, выданных клиентам**

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

	Стадия 1 12- месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 ожидаемые убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно обесцененными	Стадия 3 ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно обесцененными	Всего
<b>Кредиты выданные корпоративным клиентам</b>	4 125 479	108 817	480 028	4 714 324
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 431)	(21 485)	(392 582)	(424 498)
<b>Всего кредитов выданных корпоративным клиентам</b>	<b>4 115 048</b>	<b>87 332</b>	<b>87 446</b>	<b>4 289 826</b>
<b>Кредиты выданные физическим лицам</b>	964 276	3 222	121 098	1 088 596
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 253)	(541)	(88 644)	(94 438)
<b>Всего кредитов выданных физическим лицам</b>	<b>959 023</b>	<b>2 681</b>	<b>32 454</b>	<b>994 158</b>

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

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Кредиты			
- непросроченные	4 487 667	1 052 503	5 540 170
- просроченные до 1 года	2 390	10 597	12 987
- просроченные более 1 года	224 267	25 496	249 763
<b>Всего кредитов до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>4 714 324</b>	<b>1 088 596</b>	<b>5 802 920</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(424 498)	(94 438)	(518 936)
<b>Всего кредитов выданных клиентам</b>	<b>4 289 826</b>	<b>994 158</b>	<b>5 283 984</b>

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

	<b>Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей</b>	<b>Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей</b>	<b>Всего тыс. рублей</b>
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	4 582 406	827 586	5 409 992
Обесцененные кредиты			
- непросроченные	279 597	-	279 597
- просроченные от 3 месяцев до 1 года	34 332	86 387	120 719
- просроченные более 1 года	146 888	19 538	166 426
Всего обесцененных кредитов	460 817	105 925	566 742
<b>Всего кредитов до вычета резервов под обесценение</b>	<b>5 043 223</b>	<b>933 511</b>	<b>5 976 734</b>
Резерв под обесценение	(379 717)	(75 434)	(455 151)
<b>Всего кредитов выданных клиентам</b>	<b>4 663 506</b>	<b>858 077</b>	<b>5 521 583</b>



## Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва по кредитам в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 ожидаемые убытки за весь срок по активам, не являющим ся кредитно обесценен ными	Стадия 3 ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющим ся кредитно обесценен ными	Всего	Всего
<b>Корпоративные клиенты</b>					
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(51 044)	-	(343 443)	(394 487)	(311 072)
Чистое восстановление / (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	40 613	(21 485)	(49 139)	(30 011)	(140 365)
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода по корпоративным клиентам	<u>(10 431)</u>	<u>(21 485)</u>	<u>(392 582)</u>	<u>(424 498)</u>	<u>(451 437)</u>
<b>Физические лица</b>					
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(5 065)	(615)	(72 635)	(78 315)	(74 627)
Чистое (создание) / восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(188)	74	(16 609)	(16 723)	(1 338)
Списания	-	-	600	600	7 254
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода по физическим лицам	<u>(5 253)</u>	<u>(541)</u>	<u>(88 644)</u>	<u>(94 438)</u>	<u>(68 711)</u>
<b>Всего сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода по кредитам</b>	<u><b>(15 684)</b></u>	<u><b>(22 026)</b></u>	<u><b>(481 226)</b></u>	<u><b>(518 936)</b></u>	<u><b>(520 148)</b></u>

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой счет оценочного резерва под кредитные убытки и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

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

## Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	<b>30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
Финансовые услуги	1 816 367	1 863 020
Строительство и девелопмент	1 812 386	2 078 120
Физические лица	1 088 596	933 511
Управление недвижимостью	557 243	536 514
Прочие	194 371	176 958
Деревообрабатывающая промышленность	158 510	134 112
Торговля	92 559	138 282
Медицинские услуги	44 677	65 579
Охранные услуги	38 211	40 731
Отели	-	6 700
Пищевая промышленность	-	3 207
	<b>5 802 920</b>	<b>5 976 734</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(518 936)	(455 151)
	<b>5 283 984</b>	<b>5 521 583</b>

## 11 Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Юридические лица	1 122 080	2 229 260
- Физические лица	1 562 896	1 414 188
Срочные депозиты		
- Юридические лица	1 233 228	1 444 468
- Физические лица	6 414 852	6 445 529
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	<b>10 333 056</b>	<b>11 533 445</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 138 361 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 13 862 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, предоставленным Банком.

## 12 Субординированные обязательства

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Субординированные займы	783 225	743 522
	<b>783 225</b>	<b>743 522</b>

### Субординированные займы

20 июня 2013 года Банк привлек кредит от ДЖ&Т БАНК а.о. в размере 300 000 тыс. рублей сроком до 22 июля 2013 года. 7 июля 2013 года данный кредит после согласования с ЦБ РФ был переведен в разряд субординированных со сроком погашения 8 июля 2023 года и эффективной процентной ставкой 9% годовых.

В октябре 2017 года в результате приобретения дочернего предприятия, Банк получил в распоряжение субординированный кредит в сумме 446 119 тыс. рублей, номинированный в долларах США, со сроком погашения 17 января 2024 года и эффективной процентной ставкой 8% годовых.

В случае банкротства субординированные кредиты погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

## 13 Акционерный капитал и резервы

### Выпущенный акционерный капитал и добавочный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка на 30 июня 2018 года состоит из 127 030 000 обыкновенных акций (на 31 декабря 2017 года: 127 030 000) и 70 000 подлежащих выкупу некумулятивных привилегированных акций (на 31 декабря 2017 года: 70 000). Номинальная стоимость каждой акции – 50 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Владельцы подлежащих выкупу некумулятивных привилегированных акций получают дивиденды в момент их объявления. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеется просроченная задолженность по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате.

Банк получил следующие взносы акционеров, которые были отражены как добавочный капитал:

- прямой взнос в размере 30 000 тыс. рублей, выплаченный в 2008 году в форме материальной помощи;

- предоставление Банку субординированного займа по ставке ниже рыночной привело к образованию добавочного капитала в размере 5 301 тыс. рублей, 3 660 тыс. рублей из которых были показаны как распределение акционерам, в результате досрочного погашения субординированного займа в 2010 году, который затем был инвестирован в акционерный капитал Банка;
- прямой взнос в размере 50 000 тыс. рублей, выплаченный в 2011 году в форме материальной помощи;
- прямой взнос в размере 45 000 тыс. рублей, выплаченный в 2013 году в форме материальной помощи.

### **Характер и цель резервов**

Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой учитывается через прочий совокупный доход, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

### **Дивиденды**

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 688 069 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 619 858 тыс. рублей).

В первом полугодии 2018 года Банк выплатил 423 243 тыс. рублей дивидендов (в первом полугодии 2017 года: 74 989 тыс. рублей).

## **14 Операции со связанными сторонами**

### **Отношения контроля**

Материнской компанией Банка является ДЖ&Т БАНК, а.о. ДЖ&Т БАНК, а.о. готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Сторонами, представляющими конечных бенефициаров, являются физические лица: Йозеф Ткач и Иван Якабович.

### **Операции с членами Совета Директоров и Правления**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», может быть представлен следующим образом.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	2017 года тыс. рублей (неаудированные данные) *
Члены Совета Директоров и Правления	<u>42 793</u>	<u>46 639</u>

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, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Кредиты выданные (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	32 283	10,8%	33 045	10,8%
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 460)		(520)	
Текущие счета и депозиты клиентов	10 008	3,8%	35 638	2,4%
Прочие обязательства	8 860	-	32 477	-
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	465	-	546	-

По состоянию на 30 июня 2018 года операции с Членами Совета Директоров и Правления не имеют обеспечения (по состоянию на 31 декабря 2017 года аналогично).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, могут быть представлены следующим образом.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)*
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки	1 828	1 236
Процентный расход	(208)	(299)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	581	1

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

## Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составили:

	Материнская компания		Прочие компании		
	тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процентная ставка	Всего тыс. рублей
<b>Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	276 338	-	-	-	276 338
Производные финансовые активы	19 222	-	-	-	19 222
Инвестиционные финансовые активы по справедливой стоимости, изменение которой учитывается через прибыль или убыток	-	-	1 076 293	-	1 076 293
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	51 254	3,6%	55	-	51 309
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	681 281	3,6%	681 281
Субординированные займы	300 000	9,0%	483 225	8,0%	783 225
<b>Прибыль или убыток</b>					
Процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки	-	-	355	-	355
Процентные расходы	(13 495)	-	(28 778)	-	(42 273)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	1 927	-	1 927
Комиссионные доходы	588	-	349	-	937
Комиссионные расходы	(80)	-	-	-	(80)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(39 671)	-	(39 671)

Дополнительно к вышеуказанным операциям в течение шести месяцев 2018 года Банк заключал сделки типа «СВОП» с иностранной валютой с материнской компанией. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 год доход, полученный Банком по указанным операциям в виде разницы между процентными ставками валют сделки, составил 177 721 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года 272 092 тыс. рублей). Признание дохода в учете является суммой двух составляющих: отрицательной справедливой стоимости ПФИ и положительной переоценки приобретенной валюты.



По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года \*, составили:

	Материнская компания		Прочие компании		Всего тыс. рублей
		Средняя эффективная		Средняя эффективная	
	тыс. рублей	процентная ставка	тыс. рублей	процентная ставка	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	409 375	-	-	-	409 375
Производные финансовые активы	3 258	-	-	-	3 258
Кредиты, выданные клиентам	-	-	6 700	15,0%	6 700
Резерв под обесценение	-	-	(1 927)	-	(1 927)
Инвестиционные финансовые активы по справедливой стоимости, изменение которой учитывается через прибыль или убыток	-	-	1 076 293	-	1 076 293
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Производные финансовые обязательства	10 631	-	-	-	10 631
Счета и депозиты банков	39 042	1,5%	791	4,0%	39 833
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	498 306	3,6%	498 306
Субординированные займы	300 000	9,0%	443 522	8,0%	743 522
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-	-	3 274	-	3 274
Процентные расходы	(13 447)	-	(8 090)	-	(21 537)
Резерв под обесценение	-	-	2 716	-	2 716
Комиссионные доходы	610	-	207	-	817
Комиссионные расходы	(146)	-	-	-	(146)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(37 684)	-	(37 684)

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

Прочие компании представляют собой компании, входящие в одну группу с материнской компанией.

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами, за исключением кредитов, выданных клиентам и прочих привлеченных средств, подлежат погашению в течение одного года.

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

### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Управление банковских рисков, которое является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Председателю Правления и которое несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Управления банковских рисков, отвечающих за контроль рыночного риска Банка;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;

В случае использования информации третьих лиц, для оценки справедливой стоимости Управление банковских рисков оценивает подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;

- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правления.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода:				
- Долговые инструменты	8 185 735	-	-	8 185 735
- Долевые инструменты	-	262 105	-	262 105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные финансовые активы	-	30 477	-	30 477
- Долевые инструменты	-	-	1 076 293	1 076 293
<b>Всего активов</b>	<b>8 185 735</b>	<b>292 582</b>	<b>1 076 293</b>	<b>9 554 610</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные финансовые обязательства	-	6	-	6
<b>Всего обязательств</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>6</b>

Уровень 2 включает в себя пай ПИФов, абсолютное большинство активов которого представлены финансовыми инструментами, для которых доступны котировки активных рынков, а также долговые ценные бумаги, котировки по которым опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Следующая таблица представляет собой движение по Уровню 3:

	2018 тыс. рублей (неаудированные данные)	2017 тыс. рублей (неаудированные данные)*
<b>На 1 января</b>	<b>1 076 293</b>	<b>1 176 365</b>
Всего прибылей или убытков, отраженных в составе:		
прибыли или убытка	-	-
прочего совокупного дохода	-	-

<b>Всего на 30 июня</b>	<b>1 076 293</b>	<b>1 176 365</b>
-------------------------	------------------	------------------

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

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости, включают акции АО «Интерзнание». Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

- основным активом АО «Интерзнание» является офисное здание, расположенное в центральном административном округе г. Москвы. Для оценки здания был использован рыночный метод, построенный на результате сопоставимых продаж/предложений аналогичных объектов;
- дисконт в размере 8% за отсутствие у Банка контроля или существенного влияния на АО «Интерзнание».

Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки активов с аналогичными характеристиками.

Изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости, наиболее чувствительно к изменению следующих факторов:

- снижение стоимости квадратного метра на 5% приведет к снижению на 50 707 тыс. рублей,
- увеличение дисконта за отсутствие у Банка контроля или существенного влияния на АО «Интерзнание» на 10 процентных пунктов приведет к снижению на 116 988 тыс. рублей.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3 826 047	-	-	3 826 047
- Производные финансовые активы	-	5 916	-	5 916
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	4 475 574	-	-	4 475 574
- Долевые инструменты	-	241 658	1 076 293	1 317 951



тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Всего активов</b>	<b>8 301 621</b>	<b>247 574</b>	<b>1 076 293</b>	<b>9 625 488</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные финансовые обязательства	-	10 642	-	10 642
<b>Всего обязательств</b>	<b>-</b>	<b>10 642</b>	<b>-</b>	<b>10 642</b>

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

тыс.руб	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Всего справедливой стоимости (Уровень 3)	Всего балансовой стоимости	Всего справедливой стоимости (Уровень 3)	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	5 165 080	5 283 984	5 255 542	5 521 583
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Субординированные займы	790 938	783 225	730 640	743 522

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость кредитов по фиксированным процентным ставкам рассчитана на основании дисконтированных потоков денежных средств с использованием существующей на денежном рынке процентной ставки по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

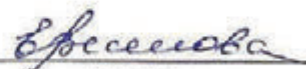
По состоянию на 30 июня 2018 года Банком были использованы следующие ставки дисконтирования: по кредитам, выданным клиентам в рублях, 13,0%, в евро 5,0%, в долларах 6,0%, по субординированным займам в рублях 11,00%, в долларах 7,0% (31 декабря 2017 года: по кредитам, выданным клиентам в рублях, 14,1%, по кредитам, выданным клиентам в иностранной валюте, 7,5%, по субординированным займам в рублях 11,0%, в долларах 8,0%).

Банк полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, не представленных в таблице выше, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было нефинансовых активов и обязательств, по которым необходимо раскрыть информацию об их справедливой стоимости.

  
Г-н А.В. Кузнецов  
Председатель Правления



  
Г-жа Е.В. Веселова  
Главный бухгалтер