

Акционерное общество «Мир Бизнес Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации.....	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	9
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев 2018 года.....	10
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации	11
4. Основные положения учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
6. Средства в других банках	29
7. Кредиты клиентам	30
8. Средства других банков	31
9. Субординированные займы	31
10. Процентные доходы и расходы	32
11. Комиссионные доходы и расходы	32
12. Операционные расходы	33
13. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	33
14. Операции со связанными сторонами.....	34



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционеру Акционерного общества «Мир Бизнес Банк»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Мир Бизнес Банк» (далее - «Банк») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее - «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Аудлируемое лицо: Акционерное Общество «Мир Бизнес Банк»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739669726

Москва, Российская Федерация

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125626

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.



Лукашова Н.В.

Акционерное общество «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

29 августа 2018 года

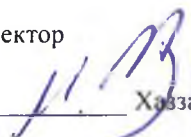

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	23 694 068	21 904 845
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		2 290 304	1 264 884
Средства в других банках	6	17 635 562	6 490 674
Кредиты клиентам	7	359 587	369 664
Основные средства и нематериальные активы		310 271	312 951
Прочие активы		3 895	38 340
Итого активов		44 293 687	30 381 358
Обязательства			
Средства других банков	8	33 337 300	22 971 298
Средства клиентов		2 314 677	1 114 121
Прочие обязательства		28 090	25 595
Субординированные займы	9	2 110 132	807 703
Отложенные налоговые обязательства		302 457	134 148
Итого обязательств		38 092 656	25 052 865
Собственный капитал			
Уставный капитал		2 149 609	2 149 609
Эмиссионный доход		75 060	75 060
Фонд переоценки основных средств		139 338	139 338
Добавочный капитал		1 217 409	1 217 409
Нераспределенная прибыль		2 619 615	1 747 077
Итого собственного капитала		6 201 031	5 328 493
Итого обязательств и собственного капитала		44 293 687	30 381 358


* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранным методом перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 4).

Промежуточная сокращенная финансовая информация была одобрена руководством 29 августа 2018 года и подписана от его имени.

Генеральный директор



 Хазар М.Э.

Главный бухгалтер


 Сиротин Р.С.

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

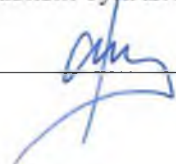
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (пересмотренные неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	10	357 432	884 053
Процентные расходы	10	(100 750)	(356 891)
Чистые процентные доходы		256 682	527 162
Комиссионные доходы	11	125 425	42 661
Комиссионные расходы	11	(23 934)	(2 772)
Чистые комиссионные доходы		101 491	39 889
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		113 123	(209 858)
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(45 130)	326 079
Прочие операционные доходы		3 006	2 594
Чистые доходы		429 172	685 866
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	5,6,7	(19 163)	26 236
Операционные расходы	12	(180 308)	(127 599)
Убытки от обесценения прочих активов и прочие резервы		(29 763)	(232)
Прибыль до налогообложения		199 938	584 271
Расход по налогу на прибыль		(33 677)	(142 151)
Прибыль за период		166 261	442 120
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-	-
Общий совокупный доход за период		166 261	442 120

* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранным методом перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 4). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил представление сравнительной информации (см. Примечание 4).

Генеральный директор


Хаззар М.Э.

Главный бухгалтер


Сиротин Р.С.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 31 декабря 2017 года*	2 149 609	75 060	1 217 409	139 338	1 747 077	5 328 493
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (за вычетом отложенного налога 5 410 тыс. руб.) (см. Примечание 4) (неаудированные данные)	-	-	-	-	(21 639)	(21 639)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	2 149 609	75 060	1 217 409	139 338	1 725 438	5 306 854
Общий совокупный доход (неаудированные данные)						
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	166 261	166 261
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	166 261	166 261
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала (неаудированные данные)						
Эффект от модификации условий субординированных займов, привлеченных по нерыночным ставкам, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 181 979 тыс. рублей	-	-	-	-	727 916	727 916
Всего операций с собственниками (неаудированные данные)	-	-	-	-	727 916	727 916
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2 149 609	75 060	1 217 409	139 338	2 619 615	6 201 031

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

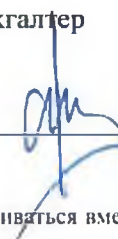
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года	1 124 709	75 060	1 217 409	159 817	2 109 612	4 686 607
Общий совокупный доход (неаудированные пересмотренные данные, обзорная проверка не проводилась)						
Прибыль за период (неаудированные пересмотренные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	-	-	442 120	442 120
Общий совокупный доход за период (неаудированные пересмотренные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	-	-	442 120	442 120
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала (неаудированные пересмотренные данные, обзорная проверка не проводилась)						
Увеличение уставного капитала за счет прибыли прошлых лет (неаудированные пересмотренные данные, обзорная проверка не проводилась)	1 024 900	-	-	-	(1 024 900)	-
Всего операций с собственниками (неаудированные пересмотренные данные, обзорная проверка не проводилась)	1 024 900	-	-	-	(1 024 900)	-
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные пересмотренные данные, обзорная проверка не проводилась)	2 149 609	75 060	1 217 409	159 817	1 526 832	5 128 727

* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранным методом перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 4).

Генеральный директор


Хазар М.З.


Главный бухгалтер


Сиротин Р.С.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)*
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	359 355	889 399
Проценты уплаченные	(55 352)	(390 891)
Комиссии полученные	123 161	45 559
Комиссии уплаченные	(23 814)	(4 956)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	103 861	(220 296)
Прочие операционные доходы	3 006	2 594
Уплаченные операционные расходы	(165 670)	(118 499)
Уплаченный налог на прибыль	(38 487)	(96 224)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	306 060	106 686
(Прирост) снижение операционных активов		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(1 025 420)	(1 161 412)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(11 071 419)	111 864
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	(11 518)	78 143
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	3 283	(27 500)
Прирост (снижение) операционных обязательств		
Чистый прирост по средствам других банков	9 292 506	4 042 259
Чистый прирост по средствам клиентов	1 079 104	2 038 086
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 549	(153 172)
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности	(1 424 855)	5 034 954
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 976)	(1 931)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(2 976)	(1 931)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение субординированного займа от акционеров	2 137 817	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	2 137 817	-
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	709 986	5 033 023
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	1 081 303	519 821
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств (см. Примечание 5)	(2 066)	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на конец периода	21 904 845	10 756 553
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на конец периода (см. Примечание 5)	23 694 068	16 309 397

* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 в 1 января 2018 года. В соответствии с выбранным методом перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 4).

Генеральный директор

АО «МБ Банк»
Хазар М.Б. Bank

Главный бухгалтер

Сиротин Р.С.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев 2018 года

1. Основная деятельность Банка

Акционерное общество «Мир Бизнес Банк» (АО «МБ Банк») (далее – «Банк») зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 30 января 2002 года под номером 3396. Банк имеет универсальную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 23 мая 2018 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, а именно проведение операций по привлечению депозитов юридических лиц, предоставлению кредитов и расчетно-кассовому обслуживанию, а также операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк не является участником государственной системы страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации и не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105062, Российская Федерация, г. Москва, ул. Машкова, д. 9/1. Фактический и юридический адрес совпадают.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк имеет филиал в городе Астрахани (зарегистрированный 3 марта 2011 года), расположенный по адресу: 414000, г. Астрахань, Кировский район, Ленина пл., дом 6«а», литер строения А.

Представительства, операционные офисы, дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла (ОКВКУ), кредитно-кассовые офисы (ККО), а также обособленные и внутренние структурные подразделения на территории иностранных государств по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют.

В таблице ниже представлен список акционеров Банка.

	30 июня 2018 год		2017 год	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ОАО «Банк Мелли Иран» (г. Тегеран, Иран)	100,00	100,00	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00	100,00	100,00

Банк является дочерним банком ОАО «Банк Мелли Иран», г. Тегеран, Иран, со стопроцентным участием иностранного капитала. Конечной контролирующей стороной является Правительство Ирана.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. 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.

Конфликт в Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Представленная промежуточная сокращенная финансовая информация 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.

3. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации

Заявление о соответствии

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Советом по МСФО.

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банк не раскрывал информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или составу). Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной промежуточной сокращенной финансовой информации, предоставляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой финансовой отчетностью за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в данную промежуточную сокращенную финансовую информацию были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях капитала и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

В МСФО отчетности за 2017 год Банк изменил представление сравнительных данных за 2016 и 2015 годы в связи с пересмотром ставки по субординированным займам. Банк детально раскрыл эффект от пересмотра в отчетности за 2017 год.

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением земли и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной финансовой информации

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

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

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

Использование оценок и суждений

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой информации 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 информации, раскрыта в следующих разделах учетной политики:

- 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.

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 информации 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 4.

4. Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации 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, вступившим в силу с 1 января 2018 года.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

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

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

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

	Денежные средства и их эквива- ленты	Средства в других банках	Кредиты клиентам	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39)	-	817 653	64 563	5 623	887 839
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	1 872	4 017	21 160	-	27 049
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9) (неаудированные данные)	1 872	821 670	85 723	5 623	914 888

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 отражено в составе капитала в сумме 27 049 тыс. рублей до вычета налога на прибыль.

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. МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств в финансовой отчетности. Все финансовые активы и обязательства Банка оцениваются по амортизированной стоимости, как и по МСФО (IAS) 39. Классификация и реклассификация в категории оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток не проводились Банком.

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 данном Примечании.

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.
- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, было сделано на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.

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 при первоначальном признании (РОСИ-активов) эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в 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.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых инструментов

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой 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.

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

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

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

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

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;

- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

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

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

Реклассификация

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

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 Банком изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности

модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

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

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

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

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

Финансовые обязательства

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

нового финансового обязательства с 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.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого

срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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.

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 прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

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 (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества.

Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

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

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

<i>Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)</i>	<i>Позиции, подверженные кредитному риску (средства в банках)</i>
<ul style="list-style-type: none">Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планыДанные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтинговКотировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступнаФактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	<ul style="list-style-type: none">Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженностиЗапросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашенийТекущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

В используемой Банком модели для расчета ECL каждому финансовому инструменту присваивается определенный рэнкинг (Total score) от 0 до 21, где значению 0 соответствует дефолт, а значению 21 соответствует максимально возможный кредитный рейтинг. Уменьшение данного показателя на 2 пункта является индикатором значительного увеличения кредитного риска, и, как следствие, ведет к изменению стадии.

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.

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.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

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

Данные показатели получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, они корректируются с тем, чтобы отражать прогнозную информацию.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 в рамках оценки ожидаемых кредитных убытков для учета макроэкономических тенденций Банк произвел построение макроэкономической регрессии.

При построении макроэкономической регрессии для финансовых институтов использовалась многофакторная линейная регрессия. В качестве независимых переменных использовались следующие показатели: цена на нефть марки Brent; ВВП, ВНП; уровень безработицы; ставка рефинансирования; отношение просроченной задолженности к общей задолженности за предыдущие периоды.

В макроэкономической регрессии для корпоративных кредитов были использованы следующие переменные: прирост уровня цены нефти марки Brent; уровень прироста годовой инфляции.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Там, где это возможно, рыночные данные используются с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов — юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приводит к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Для оценки PD Банк использовал Shadow Rating Approach (SRA), основная идея которого заключается в построении статистической модели, позволяющей оценить потенциальный кредитный рейтинг клиента на основании набора качественных и количественных характеристик, доступных внешнему пользователю. Расчет параметров статистической модели основан на анализе выборки из компаний, которым присвоен внешний кредитный рейтинг. Таким образом, модель является исключительно приблизительным ориентиром на рейтинг, который мог быть присвоен той или иной организации. В случае если контрагент имеет официальный кредитный рейтинг от ведущих международных агентств, то предпочтение отдается ему.

При построении данной статистической модели Банк использовал информацию максимально близких (связанных с Российской Федерацией) рынков, а также информацию о компаниях, которую можно получить из открытых источников. Анализировались коммерческие организации следующих государств (страны постсоветского пространства за исключением прибалтийских государств и Туркмении): Россия, Казахстан, Украина, Грузия, Азербайджан. Также, в силу небольшого количества коммерческих компаний с кредитным рейтингом в странах СНГ, были рассмотрены компании из стран БРИКС: Бразилия, Индия, КНР и ЮАР.

В выборку попадали только компании, имеющие долгосрочный внешний кредитный рейтинг одного (или нескольких) ведущих мировых рейтинговых агентств – S&P, Moody's, Fitch. В расчет принимались только рейтинги по международной шкале. В случае наличия нескольких кредитных рейтингов, в целях статистической модели, использовалось их максимальное значение.

В случае если кредитный рейтинг присвоен ранее 2017 года, компания не добавлялась в выборку ввиду нерелевантности такого рейтинга финансовым показателям за 2017 год.

В выборку добавлялись лишь те организации, которые размещают на общедоступных ресурсах полную версию своей финансовой отчетности по МСФО за 2017 год.

Определение рейтинга осуществляется посредством сопоставления вероятности дефолта, полученной в результате применения соответствующей модели, со стандартными (фиксированными) интервалами вероятности дефолта, определенными утвержденной в Банке шкалой для соответствующих рейтинговых категорий, которые присваиваются на основании имеющейся информации.

Класс кредитного риска (внутренний расчетный рейтинг)	Аналог внешнего рейтинга
15 - 21	AAA - A-
6 - 14	BBB+ - B-
3 - 5	CCC- - CCC+
0 - 2	D - CC

У Банка есть заемщики, классифицированные в Стадию 1, имеющие кредитный рейтинг CCC- - CC на дату выдачи соответствующего кредита, что обусловлено страновой принадлежностью заемщика. По данным заемщикам не происходило существенного увеличения кредитного риска.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Для оценки LGD могут использоваться три основных метода: экономический LGD, статистический LGD и рыночный LGD. Так как Банк не имеет собственной статистики дефолтов, для расчета ожидаемых кредитных убытков Банк применял рыночный LGD.

Оценка рыночного LGD производится на основании открытых исторических данных и исследованиях банков.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является ожидаемая валовая балансовая стоимость на момент дефолта.

При условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого Банк подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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.

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.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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.

Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк не менял порядок представления определенных статей в основных отчетах промежуточной сокращенной финансовой информации, за исключением изменения наименования статьи «Процентные доходы» на «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Денежные средства оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом BBB- до BBB+	22 631 657	-	-	22 631 657
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	50 409	-	-	50 409
С кредитным рейтингом от B- до B+	4 066	-	-	4 066
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска				
С кредитным рейтингом от B- до B+	854 430	-	-	854 430
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 066)	-	-	(2 066)
Балансовая стоимость	23 538 496	-	-	23 538 496
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом BBB	14 573 341	-	-	14 573 341
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 446 085	-	-	2 446 085
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска				
С кредитным рейтингом от B- до B+	389 948	-	-	389 948
С кредитным рейтингом CCC- до CCC+*	165 314	-	-	165 314
С кредитным рейтингом CC*	76 691	-	-	76 691
С кредитным рейтингом D	-	-	817 653	817 653
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 817)	-	(817 653)	(833 470)
Балансовая стоимость	17 635 562	-	-	17 635 562
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска				
С кредитным рейтингом от B- до B+	89 671	-	-	89 671
С кредитным рейтингом от CCC- до CCC+*	286 547	-	-	286 547
С кредитным рейтингом C	-	-	68 430	68 430
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23 507)	-	(68 430)	(91 937)
Балансовая стоимость	352 711	-	-	352 711

* Пояснения в отношении кредитного рейтинга приведены в Примечании 4, разделе «Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков».

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.

	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	21 904 845	21 902 973
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	6 490 674	6 486 657
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	369 664	348 503
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	38 340	38 340
Всего финансовых активов			28 803 523	28 776 473
Финансовые обязательства				
Средства других банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	22 971 298	22 971 298
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 114 121	1 114 121
Субординированные займы	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	807 703	807 703
Всего финансовых обязательств			24 893 122	24 893 122

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

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года (неаудиро- ванные данные)
Финансовые активы				
Амортизированная стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты:				
Входящий остаток	21 904 845	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(1 872)	-
Исходящий остаток	-	-	-	21 902 973
Средства в других банках:				
Входящий остаток	6 490 674	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(4 017)	-
Исходящий остаток	-	-	-	6 486 657
Кредиты клиентам:				
Входящий остаток	369 664	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(21 160)	-
Исходящий остаток	-	-	-	348 503
Прочие активы	38 340	-	-	38 340
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	28 803 523	-	(27 049)	28 776 473
Финансовые обязательства				
Амортизированная стоимость				
Средства других банков	22 971 298	-	-	22 971 298
Средства клиентов	1 114 121	-	-	1 114 121
Субординированные займы	807 703	-	-	807 703
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	24 893 122	-	-	24 893 122

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	155 572	257 803
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	17 186	9 119
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	23 523 376	21 637 923
Российской Федерации	22 668 946	20 841 652
других стран	854 430	796 271
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 066)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	23 694 068	21 904 845

Денежные средства и их эквиваленты не являются кредитно-обесцененными.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 2 контрагентов (31 декабря 2017 года: 2 контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных

контрагентов по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 23 278 230 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 20 961 797 тыс. рублей).

В следующей таблице приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов за шесть месяцев 2018 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	-	-	-	-
Остаток на 1 января, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	(1 872)	-	-	(1 872)
Создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(194)	-	-	(194)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	(2 066)	-	-	(2 066)

Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов на 1 января 2017 года и на 30 июня 2017 года отсутствовал, движения резерва за шесть месяцев 2017 года не было.

6. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Депозиты в ЦБ РФ	10 206 043	2 401 858
Кредиты и депозиты в других банках:		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6 044 662	3 381 927
без рейтинга (имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска)	622 852	133 920
Учтенные векселя других банков:		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	768 720	572 969
Заблокированные корреспондентские счета в банках Великобритании	9 102	-
Средства в банках с отзывными лицензиями	333 536	333 536
Учтенные векселя банков, неоплаченные в срок и неопротестованные	484 117	484 117
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(833 470)	(817 653)
Итого средства в других банках	17 635 562	6 490 674

В следующей таблице приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках за шесть месяцев 2018 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	-	(817 653)	(817 653)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	(4 017)	-	(817 653)	(821 670)
Создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 800)	-	-	(11 800)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	(15 817)	-	(817 653)	(833 470)

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за шесть месяцев 2017 года.

	Средства в других банках
Остаток на 1 января 2017 года	(817 653)
Создание оценочного резерва под обесценение	-
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	(817 653)

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 5 контрагентов (31 декабря 2017 года: 2 контрагентов), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 16 648 155 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 5 404 324 тыс. рублей).

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	444 648	433 720
Потребительские кредиты	7 831	507
Итого кредиты клиентам до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	452 479	434 227
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(92 892)	(64 563)
Итого кредиты клиентам за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	359 587	369 664

В следующей таблице приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам, за шесть месяцев 2018 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	-	(64 563)	(64 563)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	(21 160)	-	(64 563)	(85 723)
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 347)	-	(3 867)	(6 214)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	(23 507)	-	(68 430)	(91 937)

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, за шесть месяцев 2017 года.

	Кредиты, выданные юридическим лицам
Остаток на 1 января 2017 года	(149 668)
Чистое восстановление резерва под обесценение	26 064
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	(123 604)

8. Средства других банков

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	24 235 482	22 227 645
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	9 101 818	743 653
Итого средства других банков	33 337 300	22 971 298

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 7 контрагентов (31 декабря 2017 года: 5 контрагентов), остатки по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 31 402 156 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 20 573 054 тыс. рублей).

9. Субординированные займы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
ОАО «Банк Мелли Иран» (г. Тегеран, Иран)	2 110 132	807 703
Итого субординированные займы	2 110 132	807 703

Субординированные займы предоставлены материнской компанией - связанной с Банком стороной (см. Примечание 14).

Субординированные займы были отражены по справедливой стоимости в момент первоначального признания. В течение 2018 года дополнительно были привлечены два субординированных займа в размере 1 050 000 тыс. рублей и 15 000 тыс. евро.

Ниже представлена структура субординированных займов по состоянию за 30 июня 2018 года:

- субординированный займ, выданный 14 августа 2003 года сроком на 22 полных календарных года в размере 1 000 тыс. евро с процентной ставкой 1,3% годовых, 9 декабря 2016 года было заключено дополнительное соглашение № 4, согласно которому срок, на который предоставлен займ, был изменен и составляет с указанной даты 50 лет, процентная ставка составляет 0,5%;
- субординированный займ, выданный 16 февраля 2004 года сроком на 21 полный календарный год в размере 4 000 тыс. евро с процентной ставкой 1,3% годовых, 9 декабря 2016 года было заключено дополнительное соглашение № 5, согласно которому срок, на который предоставлен займ, был изменен и составляет с указанной даты 50 лет, процентная ставка составляет 0,5%;
- субординированный займ, выданный 15 января 2007 года сроком на 18 полных календарных лет и 1 полный календарный квартал в размере 10 000 тыс. долларов США с процентной ставкой 5,0% годовых, 9 декабря 2016 года было заключено дополнительное соглашение № 4, согласно которому срок, на который предоставлен займ, был изменен и составляет с указанной даты 50 лет, процентная ставка составляет 1%;
- субординированный займ, выданный 24 августа 2011 года сроком на 14 полных календарных лет и 1 полный календарный месяц в размере 350 000 тыс. руб. с процентной ставкой 1,0% годовых, 9 декабря 2016 года было заключено дополнительное соглашение № 2, согласно которому срок, на который предоставлен займ, был изменен и составляет с указанной даты 50 лет, процентная ставка не изменялась;
- субординированный займ, выданный 31 мая 2018 года сроком на 50 полных календарных лет в размере 1 050 000 тыс. руб. с процентной ставкой 1,0% годовых;

- субординированный займ, выданный 31 мая 2018 года сроком на 50 полных календарных лет в размере 15 000 тыс. евро с процентной ставкой 0,5% годовых.

В связи с тем, что субординированные займы привлекались по ставке, отличной от рыночной, от связанной стороны, Банк оценил разницу между справедливой стоимостью субординированных займов на дату привлечения и номинальной суммой полученных денежных средств и отразил ее непосредственно в капитале. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

10. Процентные доходы и расходы

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года (неаудированные пересмотренные данные, обзорная проверка не проводилась)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Средства в других банках	331 449	850 364
Кредиты клиентам	25 983	33 689
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	357 432	884 053
Процентные расходы		
Средства других банков	(90 591)	(349 611)
Субординированные займы	(8 791)	(5 387)
Средства клиентов	(1 368)	(1 893)
Итого процентные расходы	(100 750)	(356 891)
Чистые процентные доходы	256 682	527 162

11. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года неаудированные пересмотренные данные, обзорная проверка не проводилась)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	99 647	26 812
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	17 613	8 940
Комиссия по выданным гарантиям	3 746	3 387
Комиссия за открытие и ведение счетов	2 807	2 851
Прочее	1 612	671
Итого комиссионные доходы	125 425	42 661
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(22 467)	(33)
Комиссия за услуги по переводам	(312)	(401)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(317)	(165)
Прочее	(838)	(2 173)
Итого комиссионные расходы	(23 934)	(2 772)
Чистый комиссионный доход	101 492	39 889

12. Операционные расходы

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года неаудированные пересмотренные данные, обзорная проверка не проводилась)
Расходы на содержание персонала	89 677	68 869
Расходы в интересах материнского банка	26 497	3 471
Налоги и отчисления по заработной плате	18 304	14 545
Ремонт и эксплуатация	6 705	5 874
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 659	7 708
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	5 441	5 020
Связь	3 718	2 425
Списание стоимости материальных запасов	3 228	2 717
Охрана	2 951	2 502
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 182	739
Страхование	998	1 006
Арендная плата	158	170
Прочее	15 790	12 553
Итого операционные расходы	180 308	127 599

13. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

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.

Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Справедливая стоимость земли и зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Основные предпосылки, заложенные в оценку справедливой стоимости, раскрыты в годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год.

14. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной финансовой информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Материнским предприятием Банка является ОАО «Банк Мелли Иран», г. Тегеран, Иран. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Ирана.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за шесть месяцев 2018 года и шесть месяцев 2017 года может быть представлен следующим образом.

	Шесть месяцев	
	2018 год (неаудированные данные)	2017 год (неаудированные пересмотренные данные, обзорная проверка не проводилась)
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	(16 359)	(14 084)
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам сотрудникам	(1 102)	(617)
	(17 461)	(14 701)

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

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 (неаудированные данные)	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Кредиты выданные (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	100	16,0

Кредиты выданы в российских рублях и подлежат погашению в 2018 году. Операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

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

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года (неаудированные пересмотренные данные, обзорная проверка не проводилась)
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки	-	13

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ОАО «Банк Мелли Иран», MELLI PLC, а также лица, принимающие решения в отношении кредитного риска. По состоянию на 30 июня 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Неаудированные данные	Материнское предприятие		Компании под общим контролем		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты:	172 567	0,0%	9 102	-	-	-	181 669
- в долларах США	3 219	0,0%	35	0,0%	-	-	3 254
- в евро	147 480	0,0%	9 067	0,0%	-	-	156 547
- в прочих валютах	21 868	0,0%	-	-	-	-	21 868
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(918)	-	(10)	-	-	-	(928)
Средства в других банках	380 845	-	-	-	-	-	380 845
- в евро	260 832	5,0%	-	-	-	-	260 832
- в прочих валютах	120 013	6,0%	-	-	-	-	120 013
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 396)	-	-	-	-	-	(2 396)
Кредиты клиентам:							
- в российских рублях:	-	-	-	-	1 330	-	1 330
основной долг	-	-	-	-	1 330	12,0%	1 330
Прочие активы	495	-	-	-	-	-	495
- в прочих валютах	495	-	-	-	-	-	495
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков в т.ч.	15 618 270	-	-	-	-	-	15 618 270
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	7 173 099	-	-	-	-	-	7 173 099
- в российских рублях	79 510	0,0%	-	-	-	-	79 510
- в долларах США	182 011	0,0%	-	-	-	-	182 011
- в евро	6 907 414	0,0%	-	-	-	-	6 907 414
- в прочих валютах	4 164	0,0%	-	-	-	-	4 164


Неаудированные данные	Материнское предприятие		Компании под общим контролем		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков:	42 888	-	-	-	-	-	42 888
- прочие валюты	42 888	4,0%	-	-	-	-	42 888
Субординированные займы:	2 110 132	-	-	-	-	-	2 110 132
- в российских рублях	186 155	8,5%	-	-	-	-	186 155
- в долларах США	462 780	2,0%	-	-	-	-	462 780
- в евро	1 461 197	0,5%	-	-	-	-	1 461 197
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	7 105	-	-	-	47	-	7 152
Процентные расходы	(25 845)	-	-	-	-	-	(25 845)
Комиссионные расходы	(7)	-	-	-	-	-	(7)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	55 876	-	-	-	-	-	55 876
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 314)	-	-	-	-	-	(3 314)

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев 2017 года составили:

	Материнское предприятие		Компании под общим контролем		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты:	146 463	0,0%	8 587	-	-	-	155 050
- в долларах США	2 954	0,0%	32	0,0%	-	-	2 986
- в евро	139 117	0,0%	8 555	0,0%	-	-	147 672
- в прочих валютах	4 392	0,0%	-	-	-	-	4 392
Средства в других банках	133 920	-	-	-	-	-	133 920
- в евро	27 375	8,0%	-	-	-	-	27 375
- в прочих валютах	106 545	8,0%	-	-	-	-	106 545
Кредиты клиентам:							
- в российских рублях:	-	-	-	-	313	-	313
основной долг	-	-	-	-	313	16,0%	313
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков в т.ч.	15 618 270	-	-	-	-	-	15 618 270
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	14 913 302	-	-	-	-	-	14 913 302
- в российских рублях	413 129	0,0%	-	-	-	-	413 129
- в долларах США	150 002	0,0%	-	-	-	-	150 002
- в евро	14 346 284	0,0%	-	-	-	-	14 346 284
- в прочих валютах	3 887	0,0%	-	-	-	-	3 887

	Материнское предприятие	Средняя эффективная процентная ставка	Компаний под общим контролем	Средняя эффективная процентная ставка	Прочие	Средняя эффективная процентная ставка	Всего тыс. рублей
	тыс. рублей		тыс. рублей		тыс. рублей		
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков:	704 968	-	-	-	-	-	704 968
- в российских рублях	600 690	7,0%	-	-	-	-	600 690
- прочие валюты	104 278	4,0%	-	-	-	-	104 278
Субординированные займы:	807 703	-	-	-	-	-	807 703
- в российских рублях	42 764	9,5%	-	-	-	-	42 764
- в долларах США	420 605	2,0%	-	-	-	-	420 605
- в евро	344 334	0,5%	-	-	-	-	344 334
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные пересмотренные данные)							
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	15	-	-	-	72	-	87
Процентные расходы	(9 194)	-	-	-	-	-	(9 194)
Комиссионные расходы	(5)	-	-	-	-	-	(5)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	51 829	-	-	-	-	-	51 829

Генеральный директор



Хаттар М.А.



Главный бухгалтер



Сиротин Р.С.