

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность**

ООО КБЭР «Банк Казани»

**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
составленная в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

с Заключением по результатам обзорной проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	12
5. Краткое изложение принципов учетной политики	13
6. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	26
7. Процентные доходы и расходы	27
8. Комиссионные доходы и расходы	27
9. Прочие операционные доходы	28
10. Административные и прочие операционные расходы	28
11. Налог на прибыль	28
12. Денежные и приравненные к ним средства	29
13. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	29
14. Средства в банках	29
15. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30
16. Кредиты, выданные клиентам	31
17. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36
18. Активы, предназначенные для продажи	37
19. Инвестиционная собственность	37
20. Основные средства и нематериальные активы	38
21. Прочие активы	38
22. Средства других банков	39
23. Средства клиентов	39
24. Прочие заемные средства	40
25. Прочие обязательства	41
26. Уставный капитал	41
27. Управление рисками	41
28. Управление капиталом	44
29. Условные обязательства	44
30. Операции со связанными сторонами	47
31. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	48
32. События, произошедшие после отчетной даты	49
33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	50

1. Основная деятельность Банка

ООО КБЭР «Банк Казани» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации в 1990 году как Товарищество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «МКС-банк». В 1996 году решением общего собрания участников Банка было изменено фирменное (полное официальное) наименование Банка – Товарищество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «МКС-банк» на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «ТАТПРОМИНВЕСТБАНК» г. Казань. В 2003 году решением внеочередного общего собрания участников Банка было изменено фирменное (полное официальное) наименование Банка - Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «ТАТПРОМИНВЕСТБАНК» г. Казань на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «Банк Казани».

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

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имеет филиалов. Банк не имеет дочерних предприятий.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 1 полугодии 2018 года составляла 446,8 человек (2017 год: 490 человек).

Участники Банка:

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года структура участников Банка представлена следующим образом:

	Доля участия, % 30 июня 2018 года	Доля участия, % 31 декабря 2017
ООО «Лизинг-Трейд»	60,0030	57,8276
МКУ «Комитет земельных и имущественных отношений Исполнительного комитета муниципального образования города Казани»	39,9970	42,1724
	100,0000	100,0000

Валюта представления отчетности.

Финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс.руб.»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, экономика страны также чувствительна к ценам на нефть и газ. Внешнее санкционное давление на Россию в 2018 году продолжает усиливаться.

По данным Центрального банка России инфляция в стране по данным июля 2018 года в годовом выражении сохраняет значение 2,5%, ключевая ставка с 26 марта 2018 года снижена до 7.25%.

Хотя годовая инфляция остается ниже цели, формируется тенденция ее возвращения к 4%. Банк России прогнозирует годовые темпы роста потребительских цен в 3,5–4% в конце 2018 года и временное превышение годовой инфляцией 4% в 2019 году в связи с запланированным увеличением налога на добавленную стоимость. Годовые темпы роста потребительских цен вернутся к 4% в начале 2020 года.

Сохраняется неопределенность относительно степени влияния налоговых мер на инфляционные ожидания, а также неопределенность развития внешних условий. Банк России будет принимать решения по ключевой ставке, оценивая инфляционные риски, динамику инфляции и развитие экономики относительно прогноза. Банк России считает наиболее вероятным переход к нейтральной денежно-кредитной политике в 2019 году.

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает в себя все сведения, необходимые для полной годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться совместно с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, так как содержит обновленную информацию о ранее представленной финансовой отчетности.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения МСФО, принимаемые Советом по МСФО и признанные на территории Российской Федерации, в том числе МСФО 9, вступивший в силу с 1 января 2018 года.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переквалификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Основные корректировки, которые были применены Банком при составлении финансовой отчетности:

- создание резервов под обесценение финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности;
- отражение активов и обязательств Банка по справедливой стоимости;
- отражение отложенных налоговых обязательств;
- признание расходов по хозяйственным операциям банка.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходят в ходе обычной деятельности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Банк принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Банк произвел классификацию финансовых активов, используя тест SPPI на принадлежность денежных потоков по финансовым инструментам исключительно к категории финансовых активов удерживаемых для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду.

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Банк раскрывается ниже.

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

(в тысячах рублей)

	Исходная категория согласно МСФО (IAS) 39	Новая категория согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость	Новая балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 887 818	1 887 818
Активы, предназначенные для торговли	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	1 143 427	1 143 427
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 249 098	1 249 098
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	8 230 473	8 210 512
Инвестиционные финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	240 632	240 632

Ниже 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:

(в тысячах рублей)

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 887 818	-	-	1 887 818
Активы, предназначенные для торговли	1 143 427	-	-	1 143 427
Средства в других банках	1 249 098	-	-	1 249 098
Кредиты и дебиторская задолженность	8 230 473		(19 961)	8 210 512
Инвестиционные финансовые активы	240 632	-	-	240 632

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

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствуют.

(в тысячах рублей)

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	63 106
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по справедливой стоимости	(19 961)
Отложенный налог	3 992
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	47 137

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах рублей)

(Неаудированные данные)	Резерв согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Изменение основы оценки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Кредиты и дебиторская задолженность	592 760	19 961	612 721

На 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Банка были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 года финансовые обязательства Банка, по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 - для организаций, применяющих подход наложения).

- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» - Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

- МСФО 14 (IFRS 14) «Счета отложенных тарифных корректировок» (для организаций, применяющих впервые) (выпущен 30 января 2014 года и действителен для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после данной даты).

- Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием - Поправки к МСФО 10 (IFRS 10) и МСФО 28 (IAS 28) (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся в дату, определяемую МСФО, или после этой даты).

5. Краткое изложение принципов учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением указанного ниже

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Финансовые инструменты – ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования

опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов- скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Транзакционные издержки – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, за исключением случаев признания их несущественными.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, которые являются дополнительными и непосредственно связаны формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, такие как комиссии и сборы. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и иные факторы.

На основе проведенного анализа Банк включил следующие финансовые инструменты в состав бизнес-модели «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков», так как Банк осуществляет управление финансовыми инструментами исключительно для получения денежных потоков: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, гарантийные депозиты в платежных системах, прочие финансовые активы.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или

волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Модификация финансовых активов

Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по кредитам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Банк также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Банк оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании.

Разница между балансовой стоимостью актива, подлежащего прекращению признания, и нового актива признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами (включая кредиты), оцениваемыми по амортизированной стоимости и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

В отношении обязательств кредитного характера (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих финансовых обязательств в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

- Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

- Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

При формировании модели обесценения Банк принимает следующие принципы расчета:

- группировка по начальной срочности;
- обоснованная и подтверждаемая информация о прошлом, текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат;
- учет эффектов вызревания для обеспечения прогностичности;
- учет информации о кредитном риске конкретного кредита или поколения;
- подтверждение качества моделей;
- оценка point-in-time (оценка, полученная в соответствии с текущим состоянием экономики и финансового инструмента);
- учет процентных платежей и пеней за просрочку;
- учет досрочного погашения (расчет денежных потоков, которые Банк ожидает получить);
- учет макроэкономики.

Банк осуществляет моделирование кредитного риска на основании сбора данных о просрочках и дефолтах в Банке, а также учета внешних макроэкономических факторов:

- *расчет потерь на начальном этапе*: непосредственное моделирование просрочки (анализируется значительная исходная информация о поведении заемщиков (не только дефолты, автоматическая калибровка макроэкономической ситуации, встроенное подтверждение моделей);

- *расчет потерь после первоначального признания финансовых инструментов*: построение шкал грейдов и расчет потерь (калибровка грейдов и рекалибровка, мониторинг клиентов, ориентация на дефолты, оценка LGD).

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности (показатели PD, LGD, EAD) на каждую отчетную дату;
- временную стоимость денег;
- расчеты исходя из эффективной процентной ставки;
- обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий.

Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией).

Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам) и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены частично в прочем совокупном доходе (сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, относимого на изменения кредитного риска данного обязательства, определяемая как сумма, которая не может быть отнесена к изменениям рыночных условий, вызывающих рыночный риск) и частично в составе прибыли или убытка (остаток суммы изменения справедливой стоимости обязательства), за исключением случаев, когда такое представление приведет к возникновению или увеличению несоответствия в бухгалтерском учете, и в этом случае прибыли и убытки, относящиеся к кредитному риску обязательства, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Модификация финансовых обязательств

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация

условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией).

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Депозиты, размещенные в других банках, со сроком погашения, превышающим один рабочий день после отчетной даты, учитываются в составе средств в банках. Средства в других банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Кредиты и дебиторская задолженность, которые удовлетворяют критерию SPPI «только погашение основного долга и процентов» удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Долговые финансовые инструменты, которые не проходят тест SPPI «только погашение основного долга и процентов», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе следующих критериев:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), оцениваются по амортизированной стоимости.

Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). Изменения справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли и убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги

совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Долевые финансовые активы оцениваются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), кроме случаев, когда Банк принял решение относить долевые инвестиции к оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) при первоначальном признании.

Финансовые обязательства согласно МСФО 9 все за небольшим исключением должны квалифицироваться как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном без изменений по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств.

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество – это не занимаемое Банком имущество, удерживаемое Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая

определяется как наибольшая из стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения следующих критериев:

- активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как «предназначенные для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Амортизация. Земля не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, т.е. равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с использованием следующих годовых норм амортизации:

Здания и сооружения	2 %
Транспортные средства	20 %
Компьютеры и оргтехника	25 %
Нематериальные активы	20 %
Прочее оборудование	15 %

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку,

непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк применяет раздел «Обесценение финансовых активов» учетной политики.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти непроемкие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства представляют собой субординированные займы, которые отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные займы включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по

амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: (i) из недоамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренный договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства, распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами

договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируется на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и

отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к не денежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на не денежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 30 июня 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2017 г. – 57,6002 рубля за 1 доллар США), 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 г. – 68,8668 рубля за 1 евро).

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные и валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов на отчетную дату является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость на отчетную дату является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо

правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

6. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

1. Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных.

Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Банком, приводится в Примечании 26.

2. Признание процентных доходов. Метод эффективной процентной ставки включает существенные предположения относительно ожидаемых сроков кредитования, а также суждения о типах комиссий и сборов, которые включены в процентные доходы.

4. Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

4. Принцип непрерывно действующего предприятия. Руководство считает, что Банк будет продолжать свою деятельность по крайней мере в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, и подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если Банк не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.

7. Процентные доходы и процентные расходы

(в тысячах рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	728 284	750 535
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	30 466	36 184
Проценты по вложениям в ценные бумаги	35 429	60 620
Всего процентные доходы	794 179	847 339
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(382 575)	(498 233)
Проценты по депозитам и счетам банков	(10 495)	(1 713)
Всего процентные расходы	(393 070)	(499 946)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	401 109	347 393

8. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и переводам	84 322	72 302
Комиссия по выданным гарантиям	54 926	45 223
Комиссия от операций с валютными ценностями	4 564	881
Брокерские услуги	1 953	1 193
Прочее	3 647	2 982
Итого комиссионных доходов	149 412	122 581
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(727)	(503)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(4 333)	(1 750)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(119)	(147)
Комиссии за переводы денежных средств	(6 709)	(6 174)
Комиссия по брокерским договорам	(30 263)	(19 386)
Прочие	(1 067)	(121)
Итого комиссионных расходов	(43 218)	(28 081)
Чистый комиссионный доход (расход)	106 194	94 500

9. Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Доход от сдачи имущества в аренду	1 668	2 376
Доход от выбытия основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 089	4 760
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1 352	41
Доходы от оказанных консультационных и информационных услуг	156	917
Доходы от списания излишкови и невостребованных обязательств	5 208	334
Поступления в возмещение причиненных убытков	0	42
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	3 553	1 814
Доходы от досрочного погашения депозитов по пониженной процентной ставке	4 512	8 134
Прочие	8 015	1 905
Итого прочих операционных доходов	25 553	20 323

10. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	187 509	133 022
Амортизация основных средств и нематериальных активов	41 846	35 185
Коммунальные услуги	11 585	6 876
Расходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены, от списания дебиторской задолженности	10 939	18 816
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам, нематериальным активам, долгосрочным активам для продажи и запасам	94 108	50 325
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	41 046	14 711
Расходы по страхованию	22 260	18 532
Реклама и маркетинг	2 376	938
Административные расходы	4 932	4 014
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	8 724	45 884
Прочие	4 536	25 951
Итого административных и прочих операционных расходов	429 861	354 254

11. Налог на прибыль

(в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(34 115)	(28 483)

Изменения отложенного налогообложения, связанные:

с возникновением и списанием временных разниц	16 362	17 052
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль	(17 753)	(11 431)
Отложенное налогообложение, отражённое непосредственно в составе собственных средств	129	(5 603)

12. Денежные и приравненные к ним средства

(в тысячах рублей)	На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Денежные средства	720 251	683 893
Остатки по счетам в ЦБ РФ типа «Ностро» (кроме обязательных резервов)	486 600	697 877
Счета типа «Ностро» в прочих банках:	390 528	506 048
- с кредитным рейтингом BB и ниже	0	270 007
- с кредитным рейтингом B и ниже	390 528	154 829
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	0	81 212
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 597 379	1 887 818

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

На 30 июня 2018 года Банк имеет остатки на ностро счетах, в котором превысили 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств, в одном банке (31 декабря 2017 года: один банк).. Совокупный объем остатков в данном банке по состоянию на 30 июня 2018г. составил 196104 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 268 124 тыс. рублей).

13. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017года
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	81 631	83 308

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке и относящиеся к ежедневным расчетам и прочим операциям. Кредитные учреждения обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

14. Средства в банках

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Депозиты в ЦБ РФ	150 207	1 050 692

Кредиты и депозиты в банках:		174 289
- 30 крупнейших российских банков		174 289
Корреспондентские счета и гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и переводами:	33 424	24 117
- Российской Федерации	33 424	24 117
Резерв	(155)	-
Всего средства в других банках	183 476	1 249 098

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Долговые инструменты		
Облигации Правительства РФ	152 060	51 824
Облигации федерального займа	152 060	51 824
Корпоративные облигации	822 584	1 059 112
Облигации кредитных организаций	360 752	856 060
Облигации ЦБ РФ	0	203 052
Облигации прочих резидентов	373 886	-
Облигации прочих нерезидентов	87 946	-
Всего долговых инструментов	974 644	1 110 936
Долевые финансовые инструменты		
Долевые бумаги кредитных организаций	890	866
Долевые бумаги прочих резидентов	33 557	31 625
Всего долевого финансового инструмента	34 447	32 491
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 009 091	1 143 427

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, долларах США и евро, выпущенные крупными компаниями и банками. По состоянию на 30 июня 2017 года сроки погашения корпоративных облигаций варьируются с августа 2018 года по февраль 2032 года (31 декабря 2017 года: варьируются с января 2018 года по февраль 2032 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 3,9% до 10% годовых (31 декабря 2017 года: от 3,98% до 15,00% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 30 июня 2018 года Банк не имеет финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО».

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на **30 июня 2018 года**:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные облигации резидентов	Облигации кредитных организаций	Государственные облигации	Корпоративные облигации нерезидентов	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>					
- с рейтингом от В до ВВВ	373 886	360 752	152 060	87 946	974 644
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0
Итого непросроченных и необесцененных	373 886	360 752	152 060	87 946	974 644
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	373 886	360 752	152 060	87 946	974 644

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2017 года**:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Государственные облигации	Облигации Банка России	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>					
- с рейтингом от В до ВВВ		856 060	51 824	203 052	1 110 936
- не имеющие рейтинга		0	0	0	0
Итого непросроченных и необесцененных		856 060	51 824	203 052	1 110 936
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	856 060	51 824	203 052	1 110 936

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

16. Кредиты, выданные клиентам

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	8 837 237	7 500 534
Кредиты, выданные государственным и общественным организациям	110 023	29 301
Кредиты, выданные розничным клиентам	1 717 929	1 293 398
Дебиторская задолженность	37 420	
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва ожидаемые кредитные убытки	10 702 609	8 823 233
Резерв	(632 045)	(592 760)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	10 070 564	8 230 473

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев 2018 года:

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Итого
Сумма резерва под ожидаемые периоды кредитные убытки на 1 января 2018 года	45 732	7 991	304 528	358 251
Создание (восстановление) резерва в течение периода	57 331	5 463	54 631	117 425
Сумма резерва под ожидаемые периоды кредитные убытки на 30 июня 2018 года	103 063	13 454	359 159	475 676

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
<i>Кредиты, выданные государственным и общественным организациям</i>	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Итого
Сумма резерва под ожидаемые периоды кредитные убытки на 1 января 2018 года	17	29	0	46
Создание (восстановление) резерва в течение периода	1 496	(29)	-	1 467
Сумма резерва под ожидаемые периоды кредитные убытки на 30 июня 2018 года	1 513	0	0	1 513

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Итого
Сумма резерва под ожидаемые периоды кредитные убытки на 1 января 2018 года	6 632	116	170 908	177 656
Создание (восстановление) резерва в течение периода	(640)	(52)	(65 640)	(66 332)
Списание активов за счет резервов			11 086	11 086
Сумма резерва под ожидаемые периоды кредитные убытки на 30 июня 2018 года	5 992	64	116 354	122 410

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
Дебиторская задолженность	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Сумма резерва под ожидаемые периоды кредитные убытки на 1 января 2018 года			76 768	76 768
Создание (восстановление) резерва в течение периода	-	-	16 730	16 730
Списание активов за счет резервов			(61 052)	(61 052)

Сумма резерва под ожидаемые периоды кредитные убытки на 30 июня 2018 года	0	0	32 446	32 446
---	---	---	--------	--------

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся **30 июня 2017 года**.

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Авто кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	291 326	159 641	59 381	4 064	9 698	22 876	546 986
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (чистое изменение резерва за год)	43 595	40 543	(1 089)	902	(2 228)	7 347	89 070
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2017 года	334 921	200 184	58 292	4 966	7 470	30 223	636 056

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на **30 июня 2018 года**:
(в тысячах рублей)

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные государственным и общественным организациям	Кредиты, выданные розничным клиентам	Дебиторская задолженность	Итого
Без просроченных платежей	8 466 568	110 023	1 470 590		10 047 181
С задержкой платежа менее 30 дней	78 741	-	39 847		118 588
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	50 132	-	47 006		97 138
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	75 298	-	12 462		87 760
С задержкой платежа от 181 до 360 дней	19 881	-	6 669	37 420	63 970
С задержкой платежа свыше 360 дней	146 617	-	141 355		287 972
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	8 837 237	110 023	1 717 929	37 420	10 702 609
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(475 676)	(1 513)	(122 410)	(32 446)	(632 045)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	8 361 561	108 510	1 595 519	4 974	10 070 564

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

(в тысячах рублей)				Резерв под обесценение по отношению к суммекредитов до вычета резерва под обесценение %
	Кредиты до резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	6 912 863	(113 369)	6 799 494	1,64
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	353 109	(170 078)	183 031	48,17
- просроченные на срок менее 1 месяца	1 408	(1 269)	139	90,13
- просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	26 737	(26 737)	-	100,00
- просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	72 005	(72 005)	-	100,00
- просроченные на срок более 1 года	134 412	(134 412)	-	100,00
Всего обесцененных кредитов	587 671	(404 501)	183 170	68,83
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	7 500 534	(517 870)	6 982 664	6,90
Кредиты, выданные государственным и общественным организациям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	29 301	(324)	28 977	1,11
Всего кредитов, выданных государственным и общественным организациям	29 301	(324)	28 977	1,11
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	1 223 439	(47 590)	1 175 849	3,89
- просроченные на срок менее 1 месяца	7 086	(198)	6 888	2,79
- просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 098	(355)	4 743	6,96
- просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	40 322	(12 270)	28 052	30,43
- просроченные на срок более 1 года	17 453	(14 153)	3 300	81,09
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 293 398	(74 566)	1 218 832	5,77
Всего кредитов, выданных клиентам	8 823 233	(592 760)	8 230 473	6,72

В таблицах далее представлена информация о **стоимости обеспечения и других средствах повышения качества по кредитам**, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения. Стоимости, указанные ниже, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

(в тысячах рублей)

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам, государственным и общественным организациям	Стоимость обеспечения
Обеспечительный депозит	73 655	38 377
Недвижимость	1 325 763	5 173 256
Оборудование	445 114	2 777 098
Транспортные средства	601 952	6 339 626
Прочее	-	-
Без обеспечения	6 023 587	-
ИТОГО	8 470 071	14 328 357

(в тысячах рублей)

31 декабря 2017 года	Балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам, государственным и общественным организациям	Стоимость обеспечения
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Обеспечительный депозит	157 479	18 557
Недвижимость	2 087 097	2 087 097
Оборудование	222 052	222 052
Транспортные средства	1 190 731	1 190 731
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	3 171 112	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	6 828 471	3 518 437
Обесцененные кредиты		
Недвижимость	98 437	98 437
Оборудование	4 039	4 039
Прочее обеспечение	11 560	11 560
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	69 134	-
Всего обесцененных кредитов	183 170	114 036
Всего кредитов	7 011 639	3 632 473

Возможность погашения непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков - предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения.

Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью на 31 декабря 2017 года 214041 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года – 396 859 тыс. рублей). Активы представляют собой объекты недвижимости, которые Банк классифицировал как инвестиционную собственность.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные розничным клиентам, включают кредиты на покупку недвижимости, кредиты на покупку и потребительские. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 383 836	31,62%	2 846 093	32,26%
Строительство	991 401	9,26%	1 529 580	17,34%
Производство	1 262 336	11,79%	763 028	8,65%
Услуги	2 136 060	19,96%	478 034	5,42%
Государственные и общественные организации	110 023	1,03%	29 301	0,33%
Лизинг	426 697	3,99%	583 608	6,61%
Транспорт	135 419	1,27%	244 702	2,77%
Сельское хозяйство	91 266	0,85%	60 307	0,68%
Прочее	690 142	6,45%	995 182	11,28%
Физические лица	1 475 429	13,79%	1 293 398	14,66%
Итого кредитов дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности)	10 702 609	100,00%	8 823 233	100,00%
Резерв	(632 045)		(592 760)	
Всего кредитов и дебиторской задолженности	10 070 564		8 230 473	

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан.

В течение 2018 и 2017 годов Банк выдавал кредиты по рыночным ставкам.

17. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Облигации, номинированные в рублях		
Облигации кредитных организаций	0	-
Облигации прочих резидентов	0	99 428
Всего облигаций, номинированных в рублях	0	99 428
Еврооблигации	0	
Еврооблигации кредитных организаций	0	141 204
Еврооблигации прочих резидентов	0	-
Всего еврооблигаций	0	141 204
	0	240 632

На 30 июня 2018 года Банк не имел вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

На 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, долларах США и евро, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 31 декабря 2017 года сроки погашения корпоративных облигаций варьируются с января 2018 года по февраль 2032 года, ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 3,98% до 15,00% годовых.

18. Активы, предназначенные для продажи

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Недвижимость, полученная по отступному	166 190	76 111
Оборудование, полученное по отступному	0	-
Всего активов, предназначенных для продажи	166 190	76 111

Активы, предназначенные для продажи, были получены Банком при обращении взыскания на залоговое имущество по кредитам, предоставленным заемщикам, которые отказались обслуживать задолженность, и представляют собой объекты недвижимости: земельные участки, жилые и нежилые помещения. Руководством Банка утвержден план реализации активов, предназначенных для продажи, и Банк активно занимается поиском покупателей в целях реализации данного плана.

19. Инвестиционная собственность

	Земля и недвижимость тыс. рублей
Стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря 2016 года	309 477
Поступления за отчетный период	136 346
Переоценка	4 704
Выбытие за отчетный период	(53 668)
Стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря 2017 года	396 859
Поступления за отчетный период	0
Переоценка	0
Выбытие за отчетный период	(182 818)
Стоимость инвестиционной собственности на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	214 041

Инвестиционная собственность включает земельные участки и здания, расположенные в Казани. Банк учитывает инвестиционную собственность по справедливой стоимости.

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную собственность. Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Оценка всей инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых продаж и/или предложений на приобретение аналогичных объектов. Оценка справедливой стоимости зданий и земельных участков проводилась сотрудниками отдела анализа и мониторинга залогов Банка, которые обладают достаточной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Инвестиционная собственность, находящаяся во владении Банка, предназначена для получения доходов от прироста стоимости этой собственности.

20. Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания и сооружения	Транспорт	Компьютеры и офисное оборудование	Капитальные вложения в арендованные здания	Итого основные средства	Нематериальные активы	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	78 424	326 908	1 445	81 650	19 334	507 761	89 955	597 716
Поступления	0	194	6 670	4 441	1 215	12 520	12 680	25 200
Выбытия	0	(36 982)	(132)	(17 943)	(658)	(55 715)	0	(55 715)
Амортизационные отчисления за год	0	(7 399)	(4 376)	(14 404)	(1 795)	(27 974)	(13 872)	(41 846)
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	320	3 403	9 464	173	13 360	0	13 360
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 (неаудированные данные)	78 424	283 041	7 010	63 208	18 269	449 952	88 763	538 715
Стоимость на 30 июня 2018	78 424	397 358	20 743	201 618	30 337	728 480	148 807	877 287
Накопленная амортизация на 30 июня 2018	0	(114 317)	(13 733)	(138 410)	(12 068)	(278 528)	(60 044)	(218 484)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 (неаудированные данные)	78 424	283 041	7 010	63 208	18 269	449 952	88 763	538 715

Банк не использовал основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам.

При оценке справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов за 30.06.2018 года в сумме 538715 тыс. руб. был присвоен третий уровень иерархии справедливой стоимости (2017 г.: 3 уровень иерархии справедливой стоимости основных средств в сумме 597716 тыс. руб.).

21. Прочие активы

	На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Средства в расчетах с биржами	12 551	64 302
Расчеты по брокерским операциям	58 373	
Незавершенные расчеты по операциям с платежными системами	9 466	
Прочие финансовые требования	4 466	8 226
Всего прочих финансовых активов	84 856	72 528
Расчеты с поставщиками и подрядчиками, авансовые платежи	93 031	93 955
Расчеты с бюджетом по налогам	0	6 137
Прочее	149	1 248
Всего прочих нефинансовых активов	93 180	101 340
Резерв под обесценение	0	(12 484)
Всего прочих активов за вычетом резерва под обесценение	178 036	161 384

Прочие активы по состоянию на 30.06.2018г. не обесценены и не имеют обеспечения.

На 31.12.2017 г. прочие активы включают в себя просроченные расчеты с поставщиками в размере 7 707 тыс. рублей и просроченные комиссии за расчетное и кассовое обслуживание в размере 4777 тыс. рублей, в отношении которых создан резерв под обесценение.

Далее представлен анализ движения резерва под обесценение

	На 30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Величина резерва по состоянию на начало года	12 484	1 330
Чистое создание (восстановление) резерва	0	15 755
Списание	(12 484)	(4 601)
Величина резерва по состоянию на конец года	0	12 484

22. Средства других банков

(в тысячах рублей)

	На 30 июня 2018 (неаудирован ные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, полученные от Банка России	407 761	
Кредиты, полученные от других банков		
Корреспондентские счета банков-корреспондентов	2 913	313 999
Просроченные привлеченные средства		
Итого средства других банков	410 674	313 999

На 30 июня 2018 года Банком были привлечены кредиты от Банка России под 6,5% годовых (на 31.12.2017 – под 6,5% годовых) сроком погашения до 2020 года.

Справедливая стоимость средств других банков на 30.06.2018 составляет 410074 тыс. руб. (на 31.12.2017г.: 313999 тыс руб.)

23. Средства клиентов

тыс. рублей	На 30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Юридические лица	3 937 357	4 360 664
— Текущие/расчетные счета	2 335 556	2 330 572
— Срочные депозиты	1 601 801	2 030 092
Физические лица	7124310	6 953 665
— Текущие счета/счета до востребования	597 135	563 441
— Срочные вклады	6 527 175	6 390 224
Итого средств клиентов	11 061 667	11 314 329

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:
(в тысячах рублей)

	На 30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7 124 310	64	6 953 665	61

Торговля и услуги	718 476	6	442 157	4
Промышленность	660 500	6	846 163	7
Строительство	854 534	8	754 378	7
Транспорт и связь	192 262	2	428 862	4
Сельское хозяйство	28 633	0,3	87 649	0,8
Финансы и инвестиции	329 432	3	372 128	3
Госудаственные общественные организации	444 803		313 718	3
Прочие	708 717	6,4	1 115 609	9,9
Итого	11 061 667	100	11 314 329	100

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

24. Прочие заемные средства

(тыс. рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Субординированные займы	724 500	774 500
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа	0	0
Итого	724 500	774 500

Прочие заемные средства на 30 июня 2018 года представляют собой субординированные займы в сумме 724500 тыс. руб. (31.12.2017г.: 774500тыс. руб.) имеют номинальную процентную от 12,5% до 13% годовых (2017г.: процентная ставка 12,5 и 13% в год) сроком погашения до 2022 и бессрочно (2017г.: до 2022 года и бессрочно). В случае ликвидации Банка погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость субординированных займов составила 724500 тыс. руб. (31.12.2017г.: 774 500 тыс. руб.).

25. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расчеты с сотрудниками	22 936	22 257
Прочие финансовые обязательства	3 447	3 835
Всего прочих финансовых обязательств	26 383	26 092
Резервы и отложенный комиссионный доход по гарантиям	228 645	60 905
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	20 450	19 947
Расчеты с поставщиками и клиентами	12 008	12 115
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	0	7 020
Прочее	1 943	10 707
Всего прочих нефинансовых обязательств	263 046	110 694
	289 429	136 786

26. Уставный капитал

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Номинальная стоимость обыкновенных акций	969 290	919 290
Поправка на инфляцию акционерного капитала	324 195	324 195
	1 293 485	1 243 485

По состоянию на 30 июня 2018 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении капитал Банка состоит из зарегистрированных долей номиналом 969 290 тыс. рублей (2017 год: 919 290 тыс. рублей).

27. Управление рисками

Банк осуществляет управление всеми значимыми и иными видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки значимости рисков. Для Банка признаны значимыми следующие виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации. Главными задачами управления рисками являются идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов и контроля рисков. Подходы и методы, принятые Банком для управления рисками, соответствуют и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

В связи с введением в действие с 1 января 2018 года международного стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» изменена классификация и оценка финансовых инструментов, признания убытков от обесценения финансовых активов.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей МСФО (IFRS) 9, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества

долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, в первую очередь зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента. По этому признаку Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

Стадия 1: «12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки» – с момента первоначального признания финансового инструмента кредитный риск значительно не увеличился – ожидаемые кредитные убытки признаются исходя из 12 месяцев после отчетной даты (процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости, т.е. до вычета резерва под кредитные убытки).

Стадия 2: С момента первоначального признания финансового инструмента кредитный риск значительно увеличился - ожидаемые кредитные убытки признаются исходя из всего срока действия инструмента (процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости, т.е. до вычета резерва под кредитные убытки).

Стадия 3: Кредитно-обесцененные активы – ожидаемые кредитные убытки признаются исходя из всего срока действия (процентные доходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва на кредитные убытки)).

Признание кредитных убытков происходит на каждом этапе модели обесценения. Общая формула расчета ожидаемых кредитных убытков (ECL) следующая:

$$ECL = PD \times LGD \times EAD;$$

где:

ECL – ожидаемые кредитные убытки (в руб.);

PD – вероятность дефолта (в %);

LGD – расчетная оценка величины убытка, которая бы возникла при дефолте (в %)

EAD – требования к получению по финансовому инструменту, находящихся под риском дефолта (в руб.)

При расчете ожидаемых кредитных убытков (ECL), требований к получению по финансовым инструментам, находящихся под риском дефолта (EAD), стоимости обеспечения, внебалансовых обязательств и т.д., учитывается влияние временной стоимости денег.

При модификации условий кредитных договоров (существенное изменение условий кредитного договора, снижение/увеличение ставки по кредиту, изменение графика платежей и т.д.) Банком рассматривается необходимость пересчета эффективной процентной ставки по финансовому инструменту для целей расчета кредитных убытков.

Расчет показателя PD по кредитам, предоставленным физическим лицам, осуществляется на основе винтажного анализа:

Стадия 1: по каждому поколению выдач анализируется вызревание просрочки 90+ на 12 месяц жизни кредитов.

$$\frac{\sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m K_{12}}{\sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m S},$$

где:

i - поколение выдачи (n- количество поколений);

j – кредитный договор (m – количество договоров);

S – сумма по договору;

K – ссудная задолженность по договору с процентами (индекс соответствует возрасту задолженности).

Стадия 2: по каждому поколению выдач анализируется вызревание просрочки 90+ на месяц жизни, соответствующий максимальному уровню просрочки по сумме поколений:

$$\frac{\max(\sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m K_{ij})}{\sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m S},$$

где:

i - поколение выдачи (n - количество поколений);

j – кредитный договор (m – количество договоров);

S – сумма по договору;

K – ссудная задолженность по договору с процентами.

Расчет показателя PD по кредитам, предоставленным юридическим лицам, для каждой стадии осуществляется с помощью метода roll-rates. PD рассчитывается на основе собственных статистических данных Банка о портфеле за период не менее 30 месяцев до отчетной даты.

$$PD = \frac{RSum}{TSum} \times 100\%;$$

где:

RSum – сумма сформированного по портфелю резерва;

TSum – сумма основного долга и просроченной задолженности.

Расчет суммы сформированного резерва для отдельных портфелей.

$$RSum = \sum_1^n SRng_n \times RR(n);$$

где:

SRng_n – сумма основного долга и просроченной задолженности на отчетную дату в n-ой группе срочной классификации основного долга и просроченной задолженности;

RR(n) – процентная ставка резерва, применяемая к n-ой группе срочной классификации основного долга и просроченной задолженности;

n – номер группы срочной классификации основного долга и просроченной задолженности.

Для целей расчета LGD по договорам с динамикой переоценки вычисляется коэффициент, показывающий ежемесячное изменение стоимости залога.

Оценка ожидаемых кредитных потерь включает прогнозную макроэкономическую информацию. Банк провел исторический анализ и оценил влияние ключевых экономических параметров на качество кредитного портфеля. По итогам анализа было выявлено 9 макроэкономических показателей, которые коррелируют с качеством кредитного портфеля:

1. Реальный доход по отношению к тому же периоду прошлого года.
2. Оборот розничной торговли по отношению к тому же периоду прошлого года.
3. Численность зарегистрированных безработных по отношению к тому же периоду прошлого года.
4. Суммарная просроченная задолженность по заработной плате по отношению к тому же периоду прошлого года.
5. Оборот организаций по отношению к тому же периоду прошлого года.
6. Ключевая ставка за тот же период прошлого года.
7. Индекс потребительских цен за тот же период прошлого года.
8. Индекс промышленного производства за тот же период прошлого года.
9. Изменение ВВП относительно того же периода прошлого года.

Прогнозная макроэкономическая информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных потерь включает прогнозную информацию. Банк провел исторический анализ и оценил влияние ключевых экономических параметров на кредитный риск и ожидаемые кредитные потери для каждого портфеля. В ходе анализа было выявлены показатели, имеющие корреляцию с качеством кредитного портфеля Банка. Связь этих экономических переменных с ожидаемыми кредитными потерями определялась путем проведения статистического регрессионного анализа с целью определения влияния, которое макроэкономические переменные оказывали на коэффициенты дефолта заемщиков Банка за 3-х летний период. Произведенный анализ показал, что

просроченная задолженность физических и юридических лиц зависит 9 показателей, указанных выше. Данная зависимость была учтена при построении модели обесценения.

28. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)».

По состоянию на 30 июня 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (31 декабря 2017 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного совета. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 января 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 января может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 января 2017 года тыс. рублей
Базовый капитал	1 391 072	1 280 739
Добавочный капитал	344 500	326 509
Основной капитал	1 735 572	1 607 248
Дополнительный капитал	434 362	504 524
Собственные средства (капитал)	2 169 934	2 111 772
Норматив Н1.1 (%)	6,9	7,8
Норматив Н1.2 (%)	8,6	9,8
Норматив Н1.0 (%)	10,7	12,7

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства

За шесть месяцев 2018 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве Истца, Ответчика или третьего лица по следующим категориям споров: о неисполнении или ненадлежащем

исполнении обязательств по гражданско-правовым договорам; связанных с применением законодательства о банкротстве; связанных с применением налогового законодательства; связанных с применением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»); об оспаривании ненормативных правовых актов государственных органов; связанных с применением законодательства об административных правонарушениях.

Резерв на покрытие убытков от судебных разбирательств в указанном периоде не создавался, поскольку, по мнению руководства Банка, вероятность понесения значительных убытков оценивалась как низкая.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2017 г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сроком менее 1 года	17 256	19 187
Сроком от 1 года до 5 лет	26 984	37 292
Сроком более 5 лет	20 144	21 306
	64 384	77 785

Банк заключил ряд договоров операционной аренды земли, помещений и оборудования. Договоры аренды помещений и оборудования, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Первоначальный срок договоров аренды земли, как правило, составляет пятьдесят лет. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Данные особые условия включают требования к достаточности капитала, концентрацию рисков на одного заемщика и другие. При несоблюдении этих условий кредиторы могут потребовать досрочного погашения предоставленных средств. По состоянию за 31 декабря 2017 года и 30 июня 2018 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Сумма согласно договору		
Неиспользованные кредитные линии	298 886	310 763
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	893 847	1 107 789
Гарантии	6 731 148	4 898 638
	7 923 881	6 317 190

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Практически

все кредитные договоры содержат условия, при которых Банк имеет право отказать в предоставлении кредита.

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 30 июня 2018 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

30. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Далее указаны остатки на **30 июня 2018 года** по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Участники	Организации, участником которых является МКУ «Комитет земельных и имущественных отношений Исполнительного комитета муниципального образования города Казани»	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	354 034	158 117	1 179	45 856
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 701)	(2 355)	(20)	(692)
Средства клиентов (текущие счета и депозиты)	86 996	252 987	6 189	11 235
Гарантии выданные	8 344	98 284		
Субординированные займы		249 500		

Далее указаны остатки на **31 декабря 2017 года** по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Участники	Организации, участником которых является МКУ «Комитет земельных и имущественных отношений Исполнительного комитета муниципального образования города Казани»	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	293 243	56 704	5 434	43 078
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 792)	(584)	(3)	(1 556)
Средства клиентов (текущие счета и депозиты)	142 216	203 618	3 746	35 869
Гарантии выданные		466 314		
Субординированные займы		200 000		

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года составили:

(в тысячах рублей)

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	20 028	198	2 086
Процентные расходы	4 599	132	633

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года составили:

(в тысячах рублей)

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	15 774	323	3 526
Процентные расходы	2 171	85	23

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев 2018 года и за шесть месяцев 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	18 077	4 394

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

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

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за исключением некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках (в случае наличия таковых) на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

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

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

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

– Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

– Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 009 091	-	1 009 091
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой через прочий совокупный доход		-	
Всего финансовых инструментов	1 009 091	-	1 009 091

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

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 143 427	-	1 143 427
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	240 632	-	240 632
Всего финансовых инструментов	1 384 059	-	1 384 059

По оценке Банка справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

32. События, произошедшие после отчетной даты

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

33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Налог на прибыль Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.