



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Акционерное общество**

**«Натиксис Банк»**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «Натиксис Банк»

### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности «Натиксис Банк АО» (далее «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного отчета о совокупной прибыли, о движении денежных средств за шесть месяцев и об изменениях в капитале за шесть месяцев, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев 2018 года в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее «МСФО»).

### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### *Ключевые вопросы аудита*

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

## **Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам**

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью ссуд, предоставленных клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по ссудам, предоставленным клиентам на отчетную дату.

Индивидуальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе для всех ссудных задолженностей. По таким резервам требуется профессиональное суждение для того, чтобы определить, когда произошло событие обесценения, и затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с такими кредитами.

Мы оценили основные методики, разработанные для расчета резерва в соответствии с МСФО 9 «Финансовые Инструменты» (далее – МСФО 9) на предмет их соответствия требованиям МСФО 9.

Мы получили понимание и оценили на разумность ключевые суждения, предпосылки и расчеты, сделанные руководством, для оценки их влияния на резерв в соответствии с МСФО 9.

Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску по ссудам, предоставленным клиентам (Примечания 4 и 8 в Примечаниях к финансовой отчетности – 30 июня 2018 года).

## **Оценка производных финансовых инструментов**

Мы сосредоточились на этом вопросе в связи со значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для такой оценки. Текущие финансовые рынки являются волатильными, позиции Банка в производных финансовых инструментах значительны. Поэтому оценка производных финансовых инструментов может значительно повлиять на финансовое положение и результаты Банка.

Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию средств контроля в отношении оценки производных финансовых инструментов. Эти средства контроля включали контроль над входящими данными, переносом входящих данных в модели и полученных данных в бухгалтерский учет, а также над расчетом оценки. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы выполнили детальное тестирование (на выборочной основе) переноса данных по производным финансовым инструментам в модели и результатов оценки из моделей в бухгалтерский учет.

Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в финансовой отчетности надлежащим образом оценку справедливой стоимости производных финансовых инструментов. (Примечания 6, 13, 17 и 18 в Примечаниях к финансовой отчетности – 30 июня 2018 года)



### ***Ответственность руководства Банка за промежуточную сокращенную финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

### ***Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной сокращенной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка принципа непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель проверки

«17» августа 2018 года



К. В. Ифтодий

#### **Аудитор**

Наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Мазар Аудит» (ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19, этаж/комн 2/12.

Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

#### **Аудируемое лицо**

Наименование: Акционерное общество «Натиксис Банк» («Натиксис Банк АО»).

Основной государственный регистрационный номер: 1037739058180 (10.01.2003).

Регистрационный номер Банка России 3390.

Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд "С", этаж 4.

## Содержание

|  |    |
|--|----|
| Промежуточный отчет о финансовом положении .....   | 1  |
| Промежуточный отчет о совокупной прибыли .....   | 2  |
| Промежуточный отчет об изменениях в капитале .....   | 3  |
| Промежуточный отчет о движении денежных средств .....  | 4  |
| Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности   |    |
| 1 Основная деятельность Банка .....  | 5  |
| 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....   | 5  |
| 3 Принципы составления финансовой отчетности .....   | 6  |
| 4 Основные принципы учетной политики .....   | 6  |
| 5 Денежные средства и их эквиваленты .....   | 15 |
| 6 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости<br>через прибыли или убытки и сделки спот ..... | 16 |
| 7 Ссуды и средства, предоставленные банкам .....   | 17 |
| 8 Ссуды, предоставленные клиентам .....  | 18 |
| 9 Средства банков .....  | 20 |
| 10 Средства клиентов .....   | 20 |
| 11 Прочие активы и прочие обязательства .....  | 21 |
| 12 Процентные доходы и расходы .....   | 23 |
| 13 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой .....   | 24 |
| 14 Комиссионные доходы и расходы .....   | 24 |
| 15 Операционные расходы .....  | 25 |
| 16 Дивиденды .....   | 25 |
| 17 Условные обязательства и производные финансовые инструменты .....   | 26 |
| 18 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....  | 29 |
| 19 Взаимозачет финансовых требований и финансовых обязательств .....   | 30 |
| 20 Операции со связанными сторонами .....  | 30 |
| 21 Управление финансовыми рисками .....  | 31 |
| 22 События после отчетной даты .....   | 34 |





«Натиксис Банк АО»

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

(в тысячах российских рублей)

|   | Примечания | 30 июня 2018      | 31 декабря 2017   |
|---|------------|-------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>   |            |                   |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 5, 20      | 1 403 659         | 674 332           |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                               |            | 195 513           | 185 874           |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот        | 6, 20      | 324 200           | 472 109           |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам  | 7, 20      | 10 929 348        | 9 416 993         |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 8          | 5 631 009         | 4 978 925         |
| Основные средства и нематериальные активы   |            | 22 782            | 29 775            |
| Прочие активы   | 11, 20     | 163 305           | 332 874           |
| Требования по отложенному налогу на прибыль   |            | 33 556            | 26 369            |
| <b>Итого активы</b>   |            | <b>18 703 372</b> | <b>16 117 251</b> |
| <b>Обязательства</b>  |            |                   |                   |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот | 6, 20      | 288 457           | 495 864           |
| Средства банков   | 9, 20      | 11 378 666        | 8 213 113         |
| Средства клиентов   | 10         | 1 085 374         | 1 702 214         |
| Прочие обязательства  | 11, 20     | 25 342            | 60 418            |
| Субординированный кредит  | 20         | 3 504 858         | 3 209 653         |
| <b>Итого обязательства</b>  |            | <b>16 282 697</b> | <b>13 681 262</b> |
| <b>Капитал</b>  |            |                   |                   |
| Уставный капитал  |            | 1 153 089         | 1 153 089         |
| Эмиссионный доход   |            | 50 367            | 50 367            |
| Нераспределенная прибыль  |            | 1 217 219         | 1 232 533         |
| <b>Итого капитал</b>  |            | <b>2 420 675</b>  | <b>2 435 989</b>  |
| <b>Итого обязательства и капитал</b>  |            | <b>18 703 372</b> | <b>16 117 251</b> |

Валяев А.Н.  
Первый Заместитель Председателя Правления

17 августа 2018 года



Комарова И.А.  
Главный бухгалтер

17 августа 2018 года



Примечания на страницах с 5 по 34 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«Натиксис Банк АО»

Промежуточный отчет о совокупной прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах российских рублей)

|  | Примечания | За шесть месяцев, закончившихся<br>30 июня |                         |
|--|------------|--|-------------------------|
|  |            | 2018                                       | 2017<br>(не аудировано) |
| Процентные доходы  | 12, 20     | 596 333                                    | 380 455                 |
| Процентные расходы   | 12, 20     | (340 146)                                  | (295 801)               |
| <b>Чистые процентные доходы до формирования резерва под<br/>обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>                                   |            | <b>256 187</b>                             | <b>84 654</b>           |
| Восстановление резерва под обесценение активов, по которым<br>начисляются проценты   |            | (425)                                      | -                       |
| <b>Чистый процентный доход</b>   |            | <b>255 762</b>                             | <b>84 654</b>           |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми<br>активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой<br>стоимости через прибыли или убытки |            | 31 814                                     | (832)                   |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по<br>операциям с иностранной валютой  | 13         | 445 676                                    | (642 728)               |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от<br>переоценки иностранной валюты  |            | (576 361)                                  | 714 925                 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные  | 14         | 41 132                                     | 41 719                  |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные   | 14, 20     | (14 453)                                   | (13 466)                |
| Чистое восстановление/ (формирование) резерва под кредитные<br>убытки по прочим активам и обязательствам кредитного<br>характера                       | 11         | 309  | (33)                    |
| Прочие доходы  |            | 124  | 9                       |
| <b>Операционные доходы</b>   |            | <b>184 003</b>                             | <b>184 248</b>          |
| Операционные расходы   | 15         | (172 793)                                  | (172 611)               |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  |            | <b>11 210</b>                              | <b>11 637</b>           |
| Возмещение/ (расходы) по налогу на прибыль   |            | 341  | (5 405)                 |
| <b>Чистая прибыль за период</b>  |            | <b>11 551</b>                              | <b>6 232</b>            |
| <b>Совокупная прибыль за период</b>  |            | <b>11 551</b>                              | <b>6 232</b>            |

Валяев А.Н.

Первый Заместитель Председателя Правления

17 августа 2018 года



Комарова И.А.  
Главный бухгалтер

17 августа 2018 года



Примечания на страницах с 5 по 34 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



**«Натиксис Банк АО»**

**Промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся**

**30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

|  | Примечание | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|--|------------|------------------|-------------------|--------------------------|---------------|
| Остаток на 31 декабря 2016 года                                |            | 1 153 089        | 50 367            | 1 361 518                | 2 564 974     |
| Совокупная прибыль (не аудировано)                             |            | -                | -                 | 6 232                    | 6 232         |
| Дивиденды уплаченные   | 16         | -                | -                 | (95 229)                 | (95 229)      |
| Остаток на 30 июня 2017 года (не аудировано)                   |            | 1 153 089        | 50 367            | 1 272 521                | 2 475 977     |
| Остаток на 31 декабря 2017 года                                |            | 1 153 089        | 50 367            | 1 232 533                | 2 435 989     |
| Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года | 4          | -                | -                 | (26 865)                 | (26 865)      |
| Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года                    |            | 1 153 089        | 50 367            | 1 205 668                | 2 409 124     |
| Совокупная прибыль   |            | -                | -                 | 11 551                   | 11 551        |
| Остаток на 30 июня 2018 года                                   |            | 1 153 089        | 50 367            | 1 217 219                | 2 420 675     |

Валяев А.Н.

Первый Заместитель Председателя Правления

17 августа 2018 года



Комарова И.А.

Главный бухгалтер

17 августа 2018 года

Примечания на страницах с 5 по 34 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



«Натиксис Банк АО»

Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

| Примечания   | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня |                         |
|--|---|-------------------------|
|  | 2018                                    | 2017<br>(не аудировано) |
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>  |   |                         |
| Проценты полученные  | 591 036                                 | 430 705                 |
| Проценты уплаченные  | (330 229)                               | (295 768)               |
| Доходы/ (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой   | 384 668                                 | (289 059)               |
| Доходы по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки                                  | 31 814                                  | -                       |
| Комиссии полученные  | 22 340                                  | 40 876                  |
| Комиссии уплаченные  | (15 005)                                | (13 399)                |
| Прочие полученные операционные доходы  | 124                                     | 8                       |
| Уплаченные операционные расходы  | (190 492)                               | (194 678)               |
| Возвращенный/ (уплаченный) налог на прибыль  | 76 250                                  | (134)                   |
| <b>Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> | <b>570 506</b>                          | <b>(321 449)</b>        |
| <b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>   |   |                         |
| Чистый (прирост)/ снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации   | (9 639)                                 | 125 264                 |
| Чистый прирост по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки  | (514)                                   | -                       |
| Чистый (прирост)/ снижение по ссудам, предоставленным банкам   | (1 441 116)                             | 2 759 099               |
| Чистый прирост по ссудам, предоставленным клиентам   | (265 149)                               | (2 882 071)             |
| Чистое снижение по прочим активам  | 121 206                                 | 327 995                 |
| Чистый прирост/ (снижение) по средствам банков   | 2 841 897                               | (1 275 230)             |
| Чистое (снижение)/ прирост по средствам клиентов   | (1 199 872)                             | 4 238 437               |
| Чистое (снижение)/ прирост по прочим обязательствам  | (4 225)                                 | 1 324                   |
| <b>Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности</b>  | <b>613 094</b>                          | <b>2 973 369</b>        |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>  |   |                         |
| Приобретение основных средств  | (271)                                   | (2 463)                 |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>  | <b>(271)</b>                            | <b>(2 463)</b>          |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>  |   |                         |
| Возврат субординированного кредита   | -                                       | -                       |
| Получение субординированного кредита   | -                                       | -                       |
| Выплаченные дивиденды  | -                                       | (95 229)                |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>  | <b>-</b>                                | <b>(95 229)</b>         |
| <b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>   |   |                         |
|  | 116 561                                 | 66 487                  |
| <b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>  | <b>729 384</b>                          | <b>2 942 164</b>        |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода   | 5 674 332                               | 1 075 533               |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода  | 5 1 403 716                             | 4 017 697               |

Валеев А.Н.

Первый Заместитель Председателя Правления  
17 августа 2018 года



Комарова И.А.

Главный бухгалтер  
17 августа 2018 года



Примечания на страницах с 5 по 34 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

## 1 Основная деятельность Банка

«Натиксис Банк АО» (далее – «Банк») – коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества в 2002 году. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами номер 3390, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является оказание финансовых услуг для крупнейших корпоративных клиентов в Российской Федерации. Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности и включен в систему страхования вкладов.

Банк является дочерней компанией Natixis, юридического лица по законодательству Франции (далее – «Материнский Банк»), которому принадлежит 100% уставного капитала Банка, контроль над деятельностью Банка осуществляется БПСЕ, который владеет 71,05% от капитала Материнского Банка. По мнению Руководства Банка, в связи со структурой акционеров Банка и его Материнского Банка у Банка нет окончательных бенефициарных владельцев.

Банк зарегистрирован и фактически располагается по следующему адресу: Россия, г. Москва, Цветной бульвар, д. 2.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 17 августа 2018 года.

## 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

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

6 апреля 2018 года США ввели санкции против 26 россиян и 15 российских компаний в соответствии с законом «О противодействии противникам Америки посредством санкций» (CAATS). Немедленным эффектом введенных санкций стало снижение биржевых индексов и резкое падение курса рубля по отношению к основным иностранным валютам.

Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Представленная 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 Принципы составления финансовой отчетности

**Применяемые стандарты.** Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и другими применимыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка за 2017 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновление ранее представлявшейся финансовой информации. Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций (Примечание 4). Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

**Функциональная валюта.** Статьи, включенные в промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности являются российские рубли.

**Использование оценок и суждений.** Руководство использует ряд оценок и допущений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и ключевые источники неопределенности, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности соответствуют тем, что были использованы при подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года.

**Принцип непрерывно действующей организации.** Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

### 4 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, применяемые при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики, которые применялись при составлении финансовой отчетности за 2017 год. С 1 января 2018 года вступил в силу ряд поправок к стандартам, которые были применены Банком начиная с указанной даты.

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

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

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9.

#### Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.





#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

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

#### Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.



#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

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

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

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

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

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

У всех кредитов Банка, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

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

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

#### Оценка влияния

Данный стандарт повлиял на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом:





#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицировались как предназначенные для торговли и оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицировались как кредиты и дебиторская задолженность и оценивались по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

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

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

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.



#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

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

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS).

##### Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных Банком и полученных из внешних источников.

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

##### Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Банк в первую очередь выявляет, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:





#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

##### Уровни кредитного риска

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк использует данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подвергаются постоянному мониторингу, что может приводить к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

##### Создание временной структуры вероятности дефолта

Уровни кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска

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

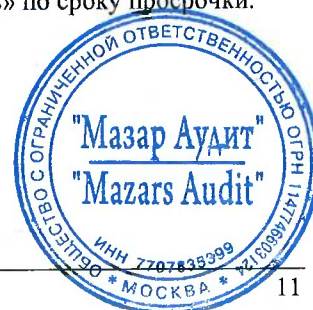
Данный анализ включает в себя определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем является рост ВВП.

Для позиций, подверженных кредитному риску, по конкретным отраслям и/или регионам анализ распространяется на цены на соответствующие товары и/или недвижимость.

Подход Банка к включению прогнозной информации в данную оценку приведен ниже.

##### Определение значительного повышения кредитного риска

Банк разработал методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска меняются в зависимости от портфеля и включают «ограничитель» по сроку просрочки.



#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк осуществляет проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

#### Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

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

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

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Кредитный комитет Банка регулярно анализирует отчеты о пересмотре условий кредитных соглашений.

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





#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска. После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

##### Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

Данные показатели получаются из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они скорректируются с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

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

*Величина убытка в случае дефолта (LGD)* представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Оценки величины убытка в случае дефолта калибруются с учетом различных экономических сценариев. Они рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

*Сумма под риском в случае дефолта (EAD)* представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD учитывает полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые оцениваются на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов Банк определяет величину EAD путем моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

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



## 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

## Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включает прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку специалистов Банка и Материнского Банка по рыночным рискам для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность, такими как Банк России, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк также периодически проводит стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению данных репрезентативных сценариев.

## Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 привело к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 с учетом налогов на нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

Эффект перехода на МСФО  
(IFRS) 9 на 1 января 2018 года

|   |                 |
|---|-----------------|
| Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)  | 1 232 533       |
| Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в части |                 |
| - Денежных средств и их эквивалентов  | (6)             |
| - Ссуд и средства, предоставленных банкам   | (675)           |
| - Ссуд, предоставленных клиентам  | (32 242)        |
| Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 обязательств кредитного характера  | (653)           |
| Налоговый эффект от признания ожидаемых кредитных убытков   | 6 711           |
| <b>Итого эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b>   | <b>(26 865)</b> |
| Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)  | 1 205 668       |

Приведенные ниже стандарты и поправки к стандартам, применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);

Поправки к **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);

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» с поправками к МСФО (IFRS) 9 «Договоры страхования»** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения);





## 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты);

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

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

## 5 Денежные средства и их эквиваленты

|  | 30 июня 2018     | 31 декабря 2017 |
|--|------------------|-----------------|
| Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов) | 660 002          | 581 747         |
| Корреспондентские счета в банках - Российской Федерации  | 619              | 612             |
| - других стран   | 743 040          | 91 973          |
| За вычетом резерва под кредитные убытки  | (2)              | -               |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>  | <b>1 403 659</b> | <b>674 332</b>  |

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка были остатки на корреспондентских счетах в 2 и 1 банках на общую сумму 1 392 328 тыс. рублей и 581 747 тыс. рублей, соответственно, сумма каждого из которых превышала 10% величины капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года в составе денежных средств и их эквивалентов отражены начисленные процентные расходы по корреспондентским счетам по отрицательной процентной ставке в размере 57 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: ноль).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года 732 325 тыс. рублей и 6 388 тыс. рублей, соответственно, были размещены в Материнском Банке.

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки представлено ниже:

| Примечание   | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы | Итого |
|--|--|---|-------|
| Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39 | -                                      | -   | -     |
| Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9                       | 4                                      | 6   | 6     |
| Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года                                  | -                                      | 6   | 6     |
| Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков                                       | 2                                      | (6)   | (4)   |
| Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года                                   | 2                                      | -   | -     |
| Резерв под кредитные убытки в течение 6 месяцев 2017 года не создавался.           |  |   |       |



## 6 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот

|  | Примечание | 30 июня 2018   | 31 декабря 2017 |
|--|------------|----------------|-----------------|
| <b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот</b>              |            |                |                 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)   |            | 23 558         | 25 068          |
| Производные финансовые инструменты и сделки спот   | 17, 20     | 300 642        | 447 041         |
| <b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот</b>        |            | <b>324 200</b> | <b>472 109</b>  |
| <b>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот</b>       |            |                |                 |
| Производные финансовые инструменты и сделки спот   | 17, 20     | 288 457        | 495 864         |
| <b>Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот</b> |            | <b>288 457</b> | <b>495 864</b>  |

Ниже представлена таблица, отражающая условия торговых ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2018 года:

|                                    | Срок погашения | Ставка купона,<br>% годовых | Доходность<br>к погашению/оферте,<br>% годовых |
|------------------------------------|----------------|-----------------------------|--|
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | Сентябрь 2031  | 8,50%                       | 8,04%  |

Ниже представлена таблица, отражающая условия торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|                                    | Срок погашения | Ставка купона,<br>% годовых | Доходность<br>к погашению/оферте,<br>% годовых |
|------------------------------------|----------------|-----------------------------|--|
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | Январь 2018    | 7,05%                       | 8,01%  |

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было активов, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО»).

Информация по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлена в Примечании 17.



## 7 Ссуды и средства, предоставленные банкам

|   | 30 июня 2018      | 31 декабря 2017  |
|---|-------------------|------------------|
| Ссуды и средства, предоставленные банкам              | 10 929 608        | 9 416 993        |
| За вычетом резерва под кредитные убытки               | (260)             | -                |
| <b>Итого ссуды и средства, предоставленные банкам</b> | <b>10 929 348</b> | <b>9 416 993</b> |

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки представлено ниже:

|  | Примечание | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни –<br>необесцененные<br>активы | Итого |
|--|------------|---|--|-------|
| Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39 |            | -   | -  | -     |
| Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9                       | 4          | -   | 675  | 675   |
| <b>Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года</b>                           |            | -   | 675  | 675   |
| Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков                                       |            | 260   | (675)  | (415) |
| <b>Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>                            |            | 260   | -  | 260   |

Резерв под кредитные убытки в течение 6 месяцев 2017 года не создавался.

Все ссуды и средства, предоставленные банкам, являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав ссуд, предоставленных банкам, включен наращенный процентный доход в размере 29 608 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 12 985 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года не было ссуд, размещенных в Материнском Банке.

Кроме того, по состоянию 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банком были размещены ссуды в 3 и 2 банках на общую сумму 10 929 348 тыс. рублей и 9 416 993 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% величины капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 в целях снижения кредитного риска у Банка были полученные гарантии Материнского Банка в отношении некоторых ссуд, предоставленных банкам на сумму 125 513 тыс. рублей и 1 267 204 тыс. рублей, соответственно. (см. Примечание 20).





## 8 Ссуды, предоставленные клиентам

|  | 30 июня 2018     | 31 декабря 2017  |
|--|------------------|------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам              | 5 664 095        | 4 978 925        |
| За вычетом резерва под кредитные убытки      | (33 086)         | -                |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b> | <b>5 631 009</b> | <b>4 978 925</b> |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

|   | 30 июня 2018     |            | 31 декабря 2017  |            |
|---|------------------|------------|------------------|------------|
|   | Сумма            | %          | Сумма            | %          |
| Металлургия   | 2 549 955        | 45         | 1 395 177        | 28         |
| Химическая промышленность   | 2 488 185        | 44         | 2 276 103        | 46         |
| Ремонт машин и оборудования   | 617 904          | 11         | 716 209          | 14         |
| Финансовая деятельность   | 8 051            | -          | 10 176           | -          |
| Энергетика  | -                | -          | 581 260          | 12         |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под кредитные убытки</b> | <b>5 664 095</b> | <b>100</b> | <b>4 978 925</b> | <b>100</b> |

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под кредитные убытки в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

|  | 30 июня 2018     | 31 декабря 2017  |
|--|------------------|------------------|
| Ссуды, обеспеченные гарантиями               |                  |                  |
| -Материнского Банка                          | 1 998 547        | 1 983 413        |
| -третьих лиц                                 | 2 446 289        | 1 288 971        |
| Ссуды, обеспеченные залогом:                 |                  |                  |
| -прав требования по контрактам               | 103 665          | 61 108           |
| Ссуды без обеспечения                        | 1 115 594        | 1 645 433        |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b> | <b>5 664 095</b> | <b>4 978 925</b> |

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки:

|  | Примечание | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необеспеченные активы | Итого  |
|--|------------|--|---|--------|
| Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39 |            | -                                      | -   | -      |
| Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9                       | 4          | -                                      | 32 242-   | 32 242 |
| Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года                                  |            | -                                      | 32 242  | 32 242 |
| Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков                                       |            | 3 729                                  | (2 885)   | 844    |
| Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года                                   |            | 3 729                                  | 33 357  | 33 086 |



## 8 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Резерв под кредитные убытки в течение 6 месяцев 2017 года не создавался.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банком были предоставлены ссуды 4 и 5 заемщикам (группам заемщиков) на общую сумму 5 656 043 тыс. рублей и 4 968 749 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен наращенный процентный доход в размере 7 074 тыс. рублей и 11 225 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было предоставленных клиентам ссуд, признанных обесцененными.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка все ссуды, предоставленные клиентам, были непросроченными.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было ссуд, условия которых были пересмотрены из-за того, что в противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года максимальный кредитный риск Банка по ссудам, предоставленным клиентам, составил 5 631 009 тыс. рублей и 4 978 925 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года большая часть выданных ссуд предоставлена компаниям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации, что означает наличие значительной концентрации рисков в одном географическом регионе.



**9 Средства банков**

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав средств банков включен наращенный процентный расход, который составил 29 608 тыс. рублей и 9 715 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав средств банков включен наращенный процентный доход в сумме 8 тыс. рублей по привлечениям с отрицательной процентной ставкой (31 декабря 2017 года: ноль).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года средства банков включают 11 378 674 тыс. рублей и 8 112 859 тыс. рублей, соответственно, полученных от Материнского Банка (см. Примечание 20), что составляет 100,0% и 98,8%, соответственно, средств банков.

**10 Средства клиентов**

|                               | 30 июня 2018     | 31 декабря 2017  |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Юридические лица</b>       |                  |                  |
| - Срочные депозиты            | 546 631          | 1 059 007        |
| - Текущие/расчетные счета     | 538 743          | 643 207          |
| <b>Итого средств клиентов</b> | <b>1 085 374</b> | <b>1 702 214</b> |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|                               | 30 июня 2018     |            | 31 декабря 2017  |            |
|-------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
|                               | Сумма            | %          | Сумма            | %          |
| Финансовая деятельность       | 564 637          | 52         | 427 866          | 25         |
| Строительство                 | 212 419          | 20         | 114 105          | 7          |
| Реклама                       | 161 870          | 15         | 402 926          | 24         |
| Ремонт машин и оборудования   | 102 748          | 9          | 83 274           | 5          |
| Химическая промышленность     | 14 776           | 1          | 648 873          | 38         |
| Металлургия                   | 822              | -          | 2 184            | -          |
| Энергетика                    | 151              | -          | 189              | -          |
| Прочее                        | 27 951           | 3          | 22 797           | 1          |
| <b>Итого средств клиентов</b> | <b>1 085 374</b> | <b>100</b> | <b>1 702 214</b> | <b>100</b> |



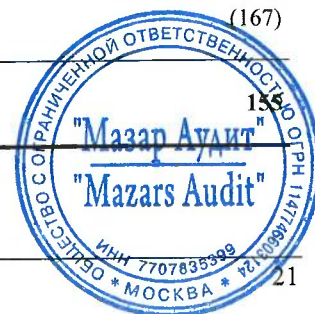


## 11 Прочие активы и прочие обязательства

|  | 30 июня 2018   | 31 декабря 2017 |
|--|----------------|-----------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>  |                |                 |
| Средства на бирже  | 66 104         | 201 104         |
| Наращенные доходы за оказанные услуги  | 19 734         | 1 110           |
| <b>Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки</b>  | <b>85 838</b>  | <b>202 214</b>  |
| За вычетом резерва под кредитные убытки  | (155)          | (322)           |
| <b>Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки</b> | <b>85 683</b>  | <b>201 892</b>  |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>  |                |                 |
| Предоплата по налогу на прибыль  | 14 474         | 90 856          |
| Предоплаты и прочие дебиторы   | 63 148         | 40 126          |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b>                                       | <b>77 622</b>  | <b>130 982</b>  |
| <b>Итого прочие активы</b>   | <b>163 305</b> | <b>332 874</b>  |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>   |                |                 |
| Обязательства по оплате за оказанные услуги                                    | 2 302          | 4 487           |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>                                    | <b>2 302</b>   | <b>4 487</b>    |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>                                       |                |                 |
| Расчеты с сотрудниками по премиям и прочим выплатам                            | 19 994         | 48 342          |
| Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль                       | 2 528          | 7 573           |
| Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера             | 344            | -               |
| Прочие обязательства   | 174            | 16              |
| <b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>                                  | <b>23 040</b>  | <b>55 931</b>   |
| <b>Итого прочие обязательства</b>  | <b>25 342</b>  | <b>60 418</b>   |

Ниже представлен анализ изменений резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов (не аудировано):

|   |            |
|---|------------|
| <b>Резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам на 1 января 2017 года</b> | <b>450</b> |
| Формирование резерва под кредитные убытки   | 33         |
| Списано за счет сформированного резерва   | (85)       |
| <b>Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2017 года</b>                     | <b>398</b> |
| <b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года</b>                  | <b>322</b> |
| <b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2018 года</b>                    | <b>322</b> |
| Списано за счет сформированного резерва   | (167)      |
| <b>Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2018 года</b>                     | <b>155</b> |



**11 Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)**

Средства на бирже представляют собой компенсационные взносы, связанные с торговлей производными финансовыми инструментами.

Ниже представлен анализ изменений резерва под кредитные убытки под обязательства кредитного характера в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018:

| Примечание   | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни –<br>необесцененные<br>инструменты | Итого |
|--|---|---|-------|
| Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 37       | -   | -   | -     |
| Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9                             | 4   | 653   | 653   |
| Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера на 1 января 2018 года | -   | 653   | 653   |
| Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков   | 166   | (475)   | (309) |
| Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера на 30 июня 2018 года  | 166   | 178   | 344   |

Резерв под кредитные убытки в течение 6 месяцев 2017 года не создавался.



## 12 Процентные доходы и расходы

|  | За шесть месяцев, закончившихся<br>30 июня |                         |
|--|--|-------------------------|
|  | 2018                                       | 2017<br>(не аудировано) |
| <b>Процентные доходы</b>   |  |                         |
| Процентные доходы по необесцененным активам, отражаемым по амортизированной стоимости                            | 595 500                                    | 379 392                 |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки                      | 833  | 1 063                   |
| <b>Итого процентных доходов</b>  | <b>596 333</b>                             | <b>380 455</b>          |
| <b>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают</b>                           |  |                         |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам   | 151 127                                    | 182 393                 |
| Проценты по ссудам, предоставленным банкам   | 444 373                                    | 196 999                 |
| <b>Итого процентных доходов по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>                             | <b>595 500</b>                             | <b>379 392</b>          |
| <b>Процентные расходы</b>  |  |                         |
| Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости                                   | (340 146)                                  | (295 801)               |
| <b>Итого процентных расходов</b>   | <b>(340 146)</b>                           | <b>(295 801)</b>        |
| <b>Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают</b>                   |  |                         |
| Проценты по средствам банков   | (182 766)                                  | (153 408)               |
| Проценты по средствам клиентов   | (61 917)                                   | (64 270)                |
| Проценты по субординированному займу   | (95 463)                                   | (78 123)                |
| <b>Итого процентных расходов по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>                     | <b>(340 146)</b>                           | <b>(295 801)</b>        |
| <b>Чистые процентные доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b> | <b>256 187</b>                             | <b>84 654</b>           |





## 13 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

|   | Примечание | За шесть месяцев, закончившихся<br>30 июня |                         |
|---|------------|--|-------------------------|
|   |            | 2018                                       | 2017<br>(не аудировано) |
| Чистый результат от конверсионных операций  |            | (295 536)                                  | 56 540                  |
| Чистый доход от сделок форвард, спот и валютно-процентный СВОП                                    | 17         | 741 212                                    | (699 268)               |
| <b>Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой</b> |            | <b>445 676</b>                             | <b>(642 728)</b>        |

## 14 Комиссионные доходы и расходы

|                                       |  | За шесть месяцев, закончившихся<br>30 июня |                         |
|---------------------------------------|--|--|-------------------------|
|                                       |  | 2018                                       | 2017<br>(не аудировано) |
| <b>Комиссионные доходы</b>            |  |  |                         |
| Комиссии по открытым аккредитивам     |  | 35 651                                     | 32 620                  |
| Комиссии за валютный контроль         |  | 2 084                                      | 5 110                   |
| Комиссии по расчетным операциям       |  | 1 305                                      | 2 126                   |
| Комиссии по предоставленным гарантиям |  | 2 092                                      | 1 863                   |
| Комиссии по кредитным операциям       |  | -  | -                       |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>     |  | <b>41 132</b>                              | <b>41 719</b>           |
| <b>Комиссионные расходы</b>           |  |  |                         |
| Комиссии по полученным гарантиям      |  | (13 545)                                   | (11 703)                |
| Комиссии по расчетным операциям       |  | (308)                                      | (628)                   |
| Прочее                                |  | (600)                                      | (1 135)                 |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>    |  | <b>(14 453)</b>                            | <b>(13 466)</b>         |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>      |  | <b>26 679</b>                              | <b>28 253</b>           |



## 15 Операционные расходы

|   | За шесть месяцев, закончившихся<br>30 июня |                         |
|---|--|-------------------------|
|   | 2018                                       | 2017<br>(не аудировано) |
| Расходы на содержание персонала                             | 100 108                                    | 94 920                  |
| Аренда  | 23 294                                     | 30 181                  |
| Профессиональные услуги                                     | 14 956                                     | 11 005                  |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль             | 8 531                                      | 9 469                   |
| Ремонт и обслуживание основных средств                      | 8 200                                      | 6 108                   |
| Износ основных средств и амортизация нематериальных активов | 7 263                                      | 8 250                   |
| Представительские и командировочные расходы                 | 4 331                                      | 5 619                   |
| Связь   | 3 163                                      | 3 221                   |
| Страхование   | 390  | 811                     |
| Прочее  | 2 557                                      | 3 027                   |
| <b>Итого операционных расходов</b>                          | <b>172 793</b>                             | <b>172 611</b>          |

## 16 Дивиденды

По Решению единоличного акционера Банка, принятому 29 июня 2018 года, было принято решение не выплачивать дивиденды за 2017 год.

В 2017 году были объявлены и выплачены дивиденды за 2016 год в сумме 95 229 тыс. рублей. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2017 год нераспределенная прибыль Банка составила 1 279 864 тыс. рублей (2016 год: 1 279 012 тыс. рублей). При этом 43 тыс. рублей подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.



## 17 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Судебные разбирательства.** На момент составления отчетности у Банка не было судебных разбирательств. Руководству Банка также не известно о намерениях какого-либо из клиентов подать иск в судебные органы. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв на покрытие убытков по возможным судебным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В связи с этим интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 года №376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями. Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2018 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

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

|  | 30 июня 2018   | 31 декабря 2017 |
|--|----------------|-----------------|
| Менее 1 года                                     | -              | 26 185          |
| От 1 до 5 лет                                    | 162 297        | 176 185         |
| Свыше 5 лет                                      | -              | -               |
| <b>Итого обязательств по операционной аренде</b> | <b>162 297</b> | <b>202 370</b>  |





## 17 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Такие обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта. Банк также открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своими клиентами перед третьими лицами и выпускает гарантии. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка.

|   | Примечание | 30 июня 2018     | 31 декабря 2017  |
|---|------------|------------------|------------------|
| Аккредитивы   |            | 3 020 234        | 2 772 081        |
| Выпущенные гарантии   |            | 649 649          | 696 247          |
| <b>Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки</b> |            | <b>3 669 883</b> | <b>3 468 328</b> |
| За вычетом резерва под кредитные убытки   | 11         | (344)            | -                |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b>  |            | <b>3 669 539</b> | <b>3 468 328</b> |

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены в таблице по видам операций. Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка Банка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не всегда представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк получил гарантии от Материнского Банка в целях снижения риска, связанного с условными обязательствами кредитного характера на сумму 2 039 586 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 814 406 тыс. рублей) (см. Примечание 20).

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

На 31 декабря 2017 года Руководство Банка не создавало резервов под обязательства кредитного характера. Сверка резерва по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 года к оценочному резерву под кредитные убытки, определенному в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года и 30 июня 2018 года, раскрыта в Примечании 11.



## 17 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

**Производные финансовые инструменты: форвардные сделки и валютно-процентные СВОПы.** Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости форвардных сделок и валютно-процентных СВОПов. В данной таблице отражена общая позиция до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валотирования после 30 июня 2018 года. Эти сделки были заключены с сентября 2013 по июнь 2018 года со сроками исполнения с июля 2018 года по январь 2019 года.

|                                 | Контракты с иностранными контрагентами |                                      |                                      | Контракты с российскими контрагентами |                                      |                                      |
|---------------------------------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                 | Контрактная сумма                      | Отрицательная справедливая стоимость | Положительная справедливая стоимость | Контрактная сумма                     | Отрицательная справедливая стоимость | Положительная справедливая стоимость |
| <b>Форвардные/СПОТ сделки</b>   |  |                                      |                                      |                                       |                                      |                                      |
| Иностранная валюта              |  |                                      |                                      |                                       |                                      |                                      |
| - покупка иностранной валюты    | 3 458 285                              | -                                    | 29 467                               | 4 583 369                             | -                                    | 5 716                                |
| - продажа иностранной валюты    | 1 253 400                              | (1 730)                              | -                                    | -                                     | -                                    | -                                    |
| <b>Валютно-процентные СВОПы</b> |  |                                      |                                      |                                       |                                      |                                      |
| - покупка иностранной валюты    | 352 500                                | -                                    | 265 460                              | -                                     | -                                    | -                                    |
| - продажа иностранной валюты    | 328 550                                | (286 727)                            | -                                    | -                                     | -                                    | -                                    |
| <b>Итого</b>                    | <b>5 392 735</b>                       | <b>(288 457)</b>                     | <b>294 927</b>                       | <b>4 583 369</b>                      | <b>-</b>                             | <b>5 716</b>                         |

В связи форвардными сделками и сделками валютно-процентный СВОП в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года Банк отразил чистый доход в сумме 741 212 тыс. рублей в составе строки «Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой». (Примечание 13)

Позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена в таблице ниже:

|                                 | Контракты с иностранными контрагентами |                                      |                                      | Контракты с российскими контрагентами |                                      |                                      |
|---------------------------------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                 | Контрактная сумма                      | Отрицательная справедливая стоимость | Положительная справедливая стоимость | Контрактная сумма                     | Отрицательная справедливая стоимость | Положительная справедливая стоимость |
| <b>Форвардные/СПОТ сделки</b>   |  |                                      |                                      |                                       |                                      |                                      |
| Иностранная валюта              |  |                                      |                                      |                                       |                                      |                                      |
| - покупка иностранной валюты    | -                                      | -                                    | -                                    | 807 345                               | (942)                                | -                                    |
| - продажа иностранной валюты    | -                                      | -                                    | -                                    | -                                     | -                                    | -                                    |
| <b>Валютно-процентные СВОПы</b> |  |                                      |                                      |                                       |                                      |                                      |
| - покупка иностранной валюты    | 658 850                                | -                                    | 447 041                              | -                                     | -                                    | -                                    |
| - продажа иностранной валюты    | 641 250                                | (494 922)                            | -                                    | -                                     | -                                    | -                                    |
| <b>Итого</b>                    | <b>1 300 100</b>                       | <b>(494 922)</b>                     | <b>447 041</b>                       | <b>807 345</b>                        | <b>(942)</b>                         | <b>-</b>                             |

В связи форвардными сделками в течение года Банк отразил чистый расход в сумме 780 448 тыс. рублей в составе строки «Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой». За шесть месяцев 2017 года соответствующий расход составил 699 268 тыс. рублей (Примечание 13).



**18 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемым данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (включая производные финансовые инструменты) учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Ссуды и средства, предоставленные банкам и ссуды, предоставленные клиентам**

По мнению Банка, справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам и ссуд, предоставленным клиентам на конец отчетного периода 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

По мнению Банка, справедливая стоимость средств банков, средств клиентов и субординированного кредита на конец отчетного периода 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на 30 июня 2018 года:

| Примечание  |   | Методики оценки                         |   |   |
|---|---|---|---|---|
|   |   | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2) | на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3) |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки        | 6 | 23 558                                  | 300 642   | -   |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 6 | -                                       | 288 457   | -   |

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

| Примечание  |   | Методики оценки                         |   |   |
|---|---|---|---|---|
|   |   | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2) | на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3) |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки        | 6 | 25 068                                  | 447 041   | -   |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 6 | -                                       | 495 864   | -   |





**19 Взаимозачет финансовых требований и финансовых обязательств**

По состоянию на 30 июня 2018 и на 31 декабря 2017 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету отсутствуют.

**20 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В состав ключевого управленческого персонала включены члены Правления Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с Материнским Банком и руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец периода, закончившегося 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 гг, а также другие операции, осуществленные со связанными сторонами:

|   | 30 июня 2018 года |   | 31 декабря 2017 года |   |
|---|-------------------|---|----------------------|---|
|   | Материнский Банк  | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Материнский Банк     | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Корреспондентские счета банков                  | 732 325           | 1 403 659   | 6 388                | 674 332   |
| Средства банков                                 |                   |   |                      |   |
| -Срочные депозиты банков                        | 11 378 666        | 11 378 666  | 8 112 859            | 8 213 113   |
| Требования по форвардным контрактам и СВОПам    | 294 926           | 300 642   | 447 041              | 447 041   |
| Обязательства по форвардным контрактам и СВОПам | 288 457           | 288 457   | 494 922              | 495 864   |
| Прочие обязательства                            | 1 508             | 25 342  | 2 057                | 60 418  |
| Субординированный кредит                        | 3 504 858         | 3 504 858   | 3 209 653            | 3 209 653   |

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года от Материнского Банка были получены гарантии в связи со ссудными операциями на общую сумму 4 619 816 тыс. рублей и 5 422 889 тыс. рублей соответственно.

В составе «Расчетов с сотрудниками по премиям и прочим выплатам» (Примечание 11) по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 годов включены соответствующие обязательства перед членами Правления:

|   | 30 июня 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------|----------------------|
| Краткосрочные вознаграждения работникам                     | 2 822             | 13 237               |
| Прочие долгосрочные вознаграждения                          | 3 192             | 3 797                |
| <b>Итого Расчеты с членами Правления по прочим выплатам</b> | <b>6 014</b>      | <b>17 034</b>        |



**20 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В отчете о совокупной прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

|  | За шесть месяцев, закончившихся<br>30 июня 2018 года |  | За шесть месяцев, закончившихся<br>30 июня 2017 года (не аудировано) |  |
|--|--|--|--|--|
|  | Материнский<br>Банк                                  | Итого<br>по категории<br>в соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности | Материнский<br>Банк  | Итого<br>по категории<br>в соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности |
| Процентные доходы  | 305  | 596 333  | 45 865   | 380 455  |
| Процентные расходы   | (275 872)  | (340 146)  | (179 614)  | (295 801)  |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 30 720   | 31 814   | -  | (832)  |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные   | (12 642)   | (14 453)   | (10 874)   | (13 466)   |

За шесть месяцев 2018 года сумма вознаграждения членов Правления Банка, включая отчисления на уплату социальных взносов и единовременные выплаты, составила 18 417 тыс. рублей (шесть месяцев 2017 года: 33 971 тыс. рублей) (не аудировано).

**21 Управление финансовыми рисками**

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

**Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.**

**Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.** Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, 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, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

**Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным.**

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:



## 21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

### **Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3).**

Основными признаками отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3) являются:

- 1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- 2) Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

**Восстановление кредитного качества.** Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

**Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов.** Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

**Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки.** Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется на уровне сделки.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на индивидуальной основе.





## 21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе.** Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по долговому финансовому активу.

Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Оценка балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- 2) будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- 3) денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь). В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам.

**Резервирование долговых финансовых активов на коллективной основе.** Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)).

Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.). Макроэкономические сценарии и вероятность сценариев определяет специалистами Банка и Материнского Банка по рискам.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.



## 21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

**Кредитное качество финансовых инструментов.** Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. В таблице ниже представлены соотношения диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск»- активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

## 22 События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, подлежащих дополнительному раскрытию в отчетности, не было.

Валяев А.Н.

Первый Заместитель Председателя Правления

17 августа 2018 года



Комарова И.А.

Главный бухгалтер

17 августа 2018 года



Всего прошито и  
пронумеровано

~~32~~ ЛИСТ(ОВ)

