

| | | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|---|-------|--|-------------------------|
| (в миллионах российских рублей) | Прим. | | |
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 6 | 7 591 | 27 864 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке | | 1 257 | 1 236 |
| Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 | - | 21 |
| Средства в других банках | 8 | 28 023 | 22 803 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 9 | 43 742 | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 10 | 14 314 | 49 260 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 11 | - | 35 226 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | | - | 312 |
| Инвестиционная собственность | | 86 | 86 |
| Отложенный налоговый актив | | 15 | 73 |
| Запасы | | 42 | 42 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 36 | - |
| Прочие активы | | 227 | 279 |
| Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | | 8 | 18 |
| Основные средства | | 480 | 469 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 95 821 | 137 689 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 8 | 194 |
| Средства других банков | 8 | 374 | 186 |
| Средства клиентов | 12 | 72 170 | 113 478 |
| Выпущенные векселя | | 3 | 3 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | - | 111 |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | 19 | 82 | - |
| Прочие обязательства | | 732 | 664 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 73 369 | 114 636 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | | 15 297 | 15 297 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 10 | - |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | - | 421 |
| Нераспределенная прибыль | | 7 145 | 7 335 |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | 22 452 | 23 053 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | 95 821 | 137 689 |

Утверждено и подписано 27 августа 2018 года.

А. Н. Волкова
Врио Председателя Правления



Р. Р. Билалов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 6 по 61 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

| (в миллионах российских рублей) | Прим. | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|--|-------|--|--|
| | | 2018 года (неаудиро- ванные данные) | 2017 года (неаудиро- ванные данные) |
| Процентные доходы | 13 | 4 462 | 4 124 |
| Процентные расходы | 13 | (1 841) | (2 133) |
| Чистые процентные доходы | | 2 621 | 1 991 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | | - | (9) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | 10 | 1 | - |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по инвестициям в долговые ценные бумаги | | 11 | - |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | | 2 633 | 1 982 |
| Комиссионные доходы | | 267 | 220 |
| Комиссионные расходы | | (78) | (65) |
| Нереализованные расходы за вычетом доходов / (доходы за вычетом расходов) от операций с производными финансовыми инструментами | | (8) | 30 |
| Реализованные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами | | 1 498 | (927) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | 1 |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения | | - | (6) |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой | | (440) | (1 357) |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с инвестициями в долговые ценные бумаги | | (53) | - |
| Расходы за вычетом доходов / (доходы за вычетом расходов) от переоценки иностранной валюты | | (1 958) | 1 941 |
| Расходы за вычетом доходов от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | - | (44) |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | | (44) | - |
| Прочие операционные доходы | | 35 | 3 |
| Административные и прочие операционные расходы | 14 | (430) | (388) |
| Прибыль до налогообложения | | 1 422 | 1 390 |
| Расходы по налогу на прибыль | | (278) | (271) |
| ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД | | 1 144 | 1 119 |
| Прочий совокупный доход: | | | |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i> | | | |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (55) | - |
| Доходы за вычетом расходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | | - | 199 |
| Налог на прибыль, отраженный в прочем совокупном доходе | | 11 | (40) |
| Прочий совокупный доход за отчетный период | | (44) | 159 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД | | 1 100 | 1 278 |

| | | Уставный капитал | Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | Резерв по переоценке долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Нераспределенная прибыль | Итого собственный капитал |
|--|----|------------------|---|---|--------------------------|---------------------------|
| (в миллионах российских рублей) | | Прим. | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 года | | 15 297 | 144 | - | 5 899 | 21 340 |
| Прибыль за 2017 год | | - | - | - | 2 282 | 2 282 |
| Прочий совокупный доход | | - | 277 | - | - | 277 |
| Итого совокупный доход, отраженный за 2017 год | | - | 277 | - | 2 282 | 2 559 |
| Дивиденды объявленные | 15 | - | - | - | (846) | (846) |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | | 15 297 | 421 | - | 7 335 | 23 053 |
| Влияние первого применения МСФО 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные) | | - | (421) | 54 | (126) | (493) |
| Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные) | | 15 297 | - | 54 | 7 209 | 22 560 |
| Изменения в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | | | | | | |
| Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | - | - | | | 1 144 | 1 144 |
| Прочий совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | | - | | (44) | - | (44) |
| Итого совокупный (убыток) / доход, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | | - | - | (44) | 1 144 | 1 100 |
| Дивиденды объявленные | 15 | - | - | - | (1 208) | (1 208) |
| Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | | 15 297 | - | 10 | 7 145 | 22 452 |

Примечания на страницах с 6 по 61 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|---|--|---|
| | 2018 года (неаудирован- ные данные) | 2017 года (неаудирован- ные данные) |
| (в миллионах российских рублей) | Прим. | |
| Денежные потоки от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 4 573 | 4 094 |
| Проценты уплаченные | (1 954) | (2 025) |
| Комиссии полученные | 267 | 220 |
| Комиссии уплаченные | (78) | (65) |
| Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами | 1 498 | (897) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 1 |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с инвестициями в долговые ценные бумаги | (53) | - |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения | - | (6) |
| Расходы за вычетом доходов от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | (44) |
| Выручка от продажи кредитов, выданных клиентам | 10 542 | - |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой | (440) | (1 357) |
| Прочие полученные операционные доходы | 5 | 3 |
| Уплаченные прочие административные и прочие операционные расходы | (286) | (452) |
| Уплаченный налог на прибыль | (236) | (448) |
| Денежные потоки, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 3 838 | (976) |
| <i>Чистый (прирост)/снижение по:</i> | | |
| Чистый (прирост) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | (31) |
| Чистый (прирост) по обязательным резервам в Центральном Банке | (21) | (19) |
| Чистый (прирост) по средствам в других банках | (3 699) | (5 647) |
| Чистое снижение/ (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности | 34 290 | (600) |
| Чистое снижение по прочим активам | 54 | 2 |
| <i>Чистый прирост/(снижение) по:</i> | | |
| Чистое (снижение) по финансовым обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (194) | (183) |
| Чистый прирост по средствам других банков | 187 | 96 |
| Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов | (45 401) | 19 593 |
| Чистое (снижение) по прочим обязательствам | (48) | (88) |
| Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности | (10 994) | 12 147 |

| | | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|--|-------|--|------------------------------|
| | | 2018 года | 2017 года |
| (в миллионах российских рублей) | Прим. | (неаудирован- ные данные) | (неаудирован- ные данные) |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (17 005) | - |
| Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | - | (8 794) |
| Поступления от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 4 000 | - |
| Поступления от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | - | 3 241 |
| Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (279) | - |
| Выручка от погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 5 043 | - |
| Приобретение основных средств | | (32) | (27) |
| Поступления от выбытия основных средств | | 2 | - |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | (8 271) | (5 580) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Погашение субординированного займа | | - | (710) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | - | (16) |
| Выплаченные дивиденды | 15 | (1 208) | (846) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | | (1 208) | (1 572) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств | | 200 | 1 449 |
| Чистое снижение/ прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств | | (20 273) | 6 444 |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало отчетного периода | | 27 864 | 19 425 |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного периода | 6 | 7 591 | 25 869 |

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Банк «Аверс» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

В отношении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности была выполнена обзорная проверка.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 415. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Валюта представления. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

На 30 июня 2018 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США), 72,9921 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 рубля за 1 евро).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным Законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,4 миллиона рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Существенное влияние на Банк оказывают три физических лица, каждому из которых принадлежит от 26,05% до 27,80% долей уставного капитала, и ни одно из которых не осуществляет контроль.

Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2018 года составляло 459 человек (31 декабря 2017 года: 537 человек).

На 30 июня 2018 года Банк имел восемь дополнительных офисов в г. Казани, два дополнительных офиса в г. Нижнекамск, один операционный офис в г. Набережные Челны, один операционный офис в г. Нижнекамск, одну операционную кассу вне кассового узла в г. Нижнекамск.

На 31 декабря 2017 года Банк имел восемь дополнительных офисов в г. Казани, два дополнительных офиса в г. Нижнекамск, один операционный офис в г. Набережные Челны, один операционный офис в г. Нижнекамск, одну операционную кассу вне кассового узла в г. Нижнекамск.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Республика Татарстан, 420111, город Казань, ул. Мусы Джалиля, д. 3.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее по тексту – «миллионах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Кроме того, продолжается негативное влияние международных санкций, введенных против некоторых российских компаний и граждан. Руководство Банка не ожидает существенного негативного влияния указанных санкций на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Банк учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности, если не указано иное.

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

Изменение в основных принципах учетной политики в связи с внедрением новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций

Следующие изменения в принципах учетной политики произошли в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года. В соответствии с переходными положениями по внедрению МСФО (IFRS) 9 сравнительные данные не были скорректированы и представлены на основе предыдущих учетных положений, применяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39. Подробное описание влияния принятия МСФО (IFRS) 9 раскрыто в Примечании 5.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен торговой операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива или обязательства при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания ожидаемых кредитных убытков. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, займов связанным сторонам, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие модели оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки, использующей исходные данные Уровня 3. Такие различия первоначально признаются в составе прочих активов или прочих обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия валютных свопов, валютных форвардов, займов связанным сторонам. В случае использования исходных данных уровня 1 или уровня 2 возникающие разницы незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при определении бизнес-модели для своих финансовых активов.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

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

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

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

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

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным, при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков, описание методов, система классификации кредитного риска приводится в Примечании 16.

В Примечании 4 приводится дополнительная информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их возмещению, и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

В Примечании 4 приводится дополнительная информация о списании финансовых активов.

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

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Банк оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки.

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

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

Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией). Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, с отражением в составе прочего совокупного дохода, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

В отношении созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и
- ii) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Все прочие статьи комиссионных и иных доходов и расходов, как правило, отражаются по методу начисления в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Банком своих обязанностей, обычно линейным методом.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромодел и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Увеличение или уменьшение расхождения между ожидаемыми убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки кредитного портфеля в сумме 31 миллиона рублей (2017 год: 34 миллионов рублей), соответственно. Оценочные резервы под убытки кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимыми), основаны на оценочных показателях, дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки в сумме 12 миллионов рублей (2017 год: 12 миллионов рублей) соответственно.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Банк рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Банк использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Банк применяет суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках). Основными договорными условиями, в отношении которых проводится качественная или количественная оценка с точки зрения платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, включают следующие:

i) Модифицированная временная стоимость денег: в некоторых случаях компонент временной стоимости денег может быть модифицирован так, что он не предусматривает возмещение только за прошествие времени, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки. При оценке активов с модифицированной временной стоимостью денег Банк сравнивает недисконтированные предусмотренные договором денежные потоки по оцениваемому активу с денежными потоками «эталонного» инструмента (денежные средства, которые возникли бы, если бы временная стоимость денег не была модифицирована). Влияние модифицированной временной стоимости денег учитывается в каждом отчетном периоде и в совокупности за весь срок действия инструмента. При проведении сравнительного тестирования Банк рассматривает все обоснованно возможные сценарии. Если разница между денежными потоками по двум инструментам значительна, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не пройден.

ii) Договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков: для таких финансовых активов Банк сопоставляет предусмотренные договором денежные потоки, которые могли возникнуть до и после изменения, чтобы оценить удовлетворяют ли обе группы денежных потоков критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Если между денежными потоками до и после изменения имеются значительные различия, актив не удовлетворяет критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В некоторых случаях качественной оценки может быть достаточно. Примерами условий, которые прошли бы тестирование на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов, являются следующие:

(a) если договорные условия включают право досрочного погашения, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если досрочно погашаемая сумма по существу представляет собой договорную номинальную сумму и начисленные проценты по договору плюс обоснованная компенсация за досрочное прекращение договора;

(b) для активов с правом досрочного погашения, приобретенных с дисконтом к договорной номинальной сумме, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если справедливая стоимость условия досрочного погашения незначительна на момент первоначального признания;

(c) если договорные условия включают первоначальные периоды без начисления процентов или с низким процентом, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если эти условия предлагаются клиентам в качестве стимула и они приводят только к снижению общей маржи, получаемой Банком по соответствующим кредитным продуктам;

(d) если договорные условия включают положения о перекрестной продаже, которые предусматривают снижение процентной ставки в зависимости от использования клиентом других продуктов или при заключении еще одного договора с Банком, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, когда такие положения приводят только к снижению маржи прибыли Банка и не приносят условия, не соответствующие базовому кредитному договору;

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

(е) в отношении договорных условий, которые включаются исключительно в целях соблюдения требований законодательства и дают регулирующим органам полномочия вносить изменения (например, положения о конвертации долга в собственный капитал), критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов считается выполненным, если такие условия включаются таким образом, что они не являются частью договора, т.е. они просто признают наличие положений законодательства и не дают Банку права изменять денежные потоки по своему усмотрению (т.е. такие условия были бы автоматически исключены из договора при изменении законодательства);

(f) если договорные условия дают Банку право по своему усмотрению корректировать процентные ставки в связи с определенными макроэкономическими или нормативными изменениями или независимо от рыночной ситуации, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если Банк приходит к выводу о том, что конкуренция в банковском секторе и фактическая способность заемщика рефинансировать кредиты не позволяют ей установить процентные ставки на уровне выше рыночного.

iii) Отсутствие условия регресса, если право Банка на предъявление регрессных требований согласно договору ограничивается только активами (финансовыми или нефинансовыми), обеспечивающими соответствующий кредит: для кредитов с такими условиями Банк рассматривает базовые активы или денежные потоки, чтобы определить, достаточны ли они для полного удовлетворения требования Банка. Аналогичный подход применяется к инструментам, которые не включают договорные положения об отсутствии права регресса, но их погашение зависит исключительно от результатов по определенным проектам или активам (по существу, без права регресса). Если безрегрессное условие ограничивает денежные потоки, так что они не соответствуют критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, инструмент оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инструментов, непрошедших тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов на дату перехода, у Банка не планируется.

Существенная модификация финансового актива. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их возмещению, и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений.

Признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно возмещения включают количество дней просрочки платежа, положение должника (процесс ликвидации, процедура банкротства, справедливая стоимость обеспечения или продолжение мер по принудительному взысканию).

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 20.

Доли участников Банка, созданного в форме Общества с ограниченной ответственностью. Руководство Банка проанализировало требования законодательства и уставные документы Банка и пришло к заключению о том, что у Банка нет безусловного обязательства о приобретении долей участников Банка. Возможность выкупа долей участников существует в случаях, предусмотренных российским законодательством, однако события, которые могут к этому привести, находятся под контролем Банка, что позволяет классифицировать доли участников Банка в качестве элементов капитала.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода.

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

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

| | Категория оценки | | Балансовая стоимость МСФО (IAS) 39 (остаток на начало периода 31 декабря 2017 года) | Реклассификация | Переоценка в соответствии с МСФО 9 (IFRS) | Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на конец периода 1 января 2018 года) МСФО (IFRS) 9 |
|---|--|---|---|-----------------|---|---|
| | МСФО (IAS) 39 | МСФО (IFRS) 9 | | | | |
| (в миллионах российских рублей) | | | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | Займы и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 27 864 | | - | 27 864 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | Займы и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 236 | | - | 1 236 |
| Средства в других банках | Займы и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 22 803 | | (1) | 22 802 |
| Кредиты и авансы клиентам | Займы и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 49 260 | | (84) | 49 176 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 21 | | | 21 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | Имеющиеся в наличии для продажи | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 35 226 | (28 317) | (50) | 6 859 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | Удерживаемые до погашения | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 313 | - | 313 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | Имеющиеся в наличии для продажи | Оцениваемые по амортизированной стоимости | - | 28 291 | (440) | 27 851 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | Удерживаемые до погашения | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 312 | (287) | - | 25 |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги | | | 35 559 | - | (490) | 35 069 |
| Прочие финансовые активы | Займы и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 205 | - | - | 205 |
| Итого финансовые активы | | | 136 927 | - | (575) | 136 352 |

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

На 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Банка, кроме производных финансовых инструментов были отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты относились к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года финансовые обязательства Банка, кроме производных финансовых инструментов по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Производные инструменты были реклассифицированы из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) согласно МСФО (IFRS) 9. Другие изменения в оценке финансовых обязательств отсутствовали.

В раскрываемой далее информации приводится сверка балансовой стоимости финансовых инструментов по классам предыдущих категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года, а также описываются причины такой реклассификации:

(a) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, раскрытые в Примечании 6, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Банк не признавал оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 года и в последующем.

(b) Остатки по средствам в других банках

Все классы остатков средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 с признанием оценочного резерва под кредитные убытки на дату перехода следующим образом:

| | Категория оценки | | Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на начало периода 31 декабря 2017 года) | Рекласси- фикация | Переоценка в соответствии с МСФО 9 (IFRS) | Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на конец периода 1 января 2018 года) |
|---|---|--|--|----------------------|--|--|
| | МСФО (IAS) 39 | МСФО (IFRS) 9 | | | | |
| (в миллионах российских рублей) | | | | | | |
| Средства в других банках | Займы и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированн ой стоимости | | | | |
| Депозит, размещенный в ЦБ РФ | | | 11 009 | | - | 11 009 |
| Ссуды, предоставленные банкам | | | 180 | | - | 180 |
| Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и для обеспечения переводов | | | 22 | | - | 22 |
| Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг (обратное РЕПО) | | | 11 585 | | (1) | 11 584 |
| Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах | | | 7 | | - | 7 |
| Итого средства в других банках | | | 22 803 | | (1) | 22 802 |

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

(с) Инвестиции в долговые ценные бумаги

Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в долговые ценные бумаги с признанием оценочного резерва под кредитные убытки на дату перехода следующим образом:

| | Категория оценки | | Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на начало периода 31 декабря 2017 года) | Реклассификация | Переоценка в соответствии с МСФО 9 (IFRS) | Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на конец периода 1 января 2018 года) |
|---|--|---|--|-----------------|---|---|
| | МСФО (IAS) 39 | МСФО (IFRS) 9 | | | | |
| (в миллионах российских рублей) | | | | | | |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Корпоративные облигации | | | 21 | - | - | 21 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | Имеющиеся в наличии для продажи | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | |
| Корпоративные облигации | | | 25 840 | (21 782) | (1) | 4 057 |
| Еврооблигации | | | 6 764 | (6 583) | (2) | 179 |
| Российские государственные облигации | | | 2 622 | 361 | (47) | 2 936 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | Имеющиеся в наличии для продажи | Оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Корпоративные облигации | | | - | 21 717 | (329) | 21 388 |
| Еврооблигации | | | - | 6 574 | (111) | 6 463 |
| Российские государственные облигации | | | - | - | - | - |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | Удерживаемые до погашения | Оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Российские государственные облигации | | | 287 | (287) | - | - |
| Муниципальные и субфедеральные облигации | | | 25 | - | - | 25 |
| | | | | | | |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги | | | 35 559 | - | (490) | 35 069 |

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Основными причинами реклассификации являются следующие:

- *Ценные бумаги в портфеле ликвидности, определенные как удерживаемые для получения.* После оценки бизнес-модели для ценных бумаг в портфеле ликвидности Банка, которые в основном удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк определил некоторые ценные бумаги, управление которыми осуществляется отдельно и которые в прошлом удерживались для получения предусмотренных договором денежных потоков (и намерение Банка осталось без изменения). Затем Банк определил, что надлежащей бизнес-моделью для этой группы ценных бумаг является удержание для получения. Данные ценные бумаги, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, были реклассифицированы в оцениваемые по амортизированной стоимости с даты первого применения стандарта. К остальному портфелю ликвидности Банка применяется бизнес-модель удержания предусмотренных договором денежных потоков и продажи.
- Некоторые инвестиции в долговые ценные бумаги, ранее классифицируемые как удерживаемые до погашения, Банк определил, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, поскольку фактическая бизнес-модель для этих долговых инструментов определяется как "удерживаемые для получения договорных денежных потоков или продажи" и целью Банка является получение как договорных денежных потоков, так и потоков денежных средств, ожидаемых от продажи финансовых активов.

Реклассификация из отмененных категорий без изменения оценки. В дополнение к вышеизложенному следующие долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9, так как их прошлые категории согласно МСФО (IAS) 39 были «отменены», без изменений в методе их оценки:

- ранее классифицировавшиеся как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- ранее классифицировавшиеся как удерживаемые до погашения и сейчас классифицируемые как оцениваемые по амортизированной стоимости.

(d) Кредиты и авансы клиентам

Новые требования к классификации МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации кредитов и авансов клиентам с признанием оценочного резерва под кредитные убытки на дату перехода следующим образом:

| | Категория оценки | | Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на начало периода 31 декабря 2017 года) | Реклассификация | Переоценка в соответствии с МСФО 9 (IFRS) | Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на конец периода 1 января 2018 года) |
|--|-----------------------------------|---|--|-----------------|---|---|
| | МСФО (IAS) 39 | МСФО (IFRS) 9 | | | | |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | Займы и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | 41 016 | - | (25) | 40 991 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | | | 3 402 | - | (54) | 3 348 |
| Потребительские кредиты | | | 474 | - | (20) | 454 |
| Ипотечные кредиты | | | 4 192 | - | 18 | 4 210 |
| Кредиты на покупку автомобилей | | | 57 | - | 1 | 58 |
| Овердрафты | | | 19 | - | - | 19 |
| Дебиторская задолженность | | | 100 | - | (4) | 96 |
| Итого кредиты и авансы клиентам | | | 49 260 | - | (84) | 49 176 |

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

(е) Прочие финансовые активы

Все прочие финансовые активы из категории «Займы и дебиторская задолженность» были реклассифицированы в категорию «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

Новые требования к классификации МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации прочих финансовых активов с признанием оценочного резерва под кредитные убытки на дату перехода следующим образом:

| | Категория оценки | | Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на начало периода 31 декабря 2017 года) | Реклассификация | Переоценка в соответствии с МСФО 9 (IFRS) | Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на конец периода 1 января 2018 года) |
|---|-----------------------------------|---|--|-----------------|---|---|
| | МСФО (IAS) 39 | МСФО (IFRS) 9 | | | | |
| (в миллионах российских рублей) | | | | | | |
| Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Займы и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Незавершенные расчеты по пластиковым картам | | | 205 | - | - | 205 |
| Итого прочие финансовые активы | | | 205 | - | - | 205 |

(f) Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 года и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 года.

В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков, предусмотренной в МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков, предусмотренной в МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года:

| | Категория оценки | | Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года | Реклассификация | Переоценка | Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года |
|--|-----------------------------------|---|---|-----------------|------------|--|
| | МСФО (IAS) 39 | МСФО (IFRS) 9 | | | | |
| (в тысячах российских рублей) | | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | Займы и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | 129 | - | 25 | 154 |
| Кредиты и авансы клиентам | Займы и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | | | 121 | - | 54 | 175 |
| Потребительские кредиты | | | 17 | - | 20 | 37 |
| Ипотечные кредиты | | | 37 | - | (18) | 19 |
| Кредиты на покупку автомобилей | | | 3 | - | (1) | 2 |
| Овердрафты | | | 1 | - | - | 1 |
| Дебиторская задолженность | | | 35 | - | 4 | 39 |

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

| | Категория оценки | | Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года | Рекласси- фикация | Переоценка | Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года |
|--|---|--|--|----------------------|------------|---|
| | МСФО (IAS) 39 | МСФО (IFRS) 9 | | | | |
| (в тысячах российских рублей) | | | | | | |
| Средства в других банках | Займы и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг (обратное РЕПО) | | | - | - | 1 | 1 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Имеющиеся в наличии для продажи | Оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Корпоративные облигации | | | - | - | 26 | 26 |
| Еврооблигации | | | - | - | 6 | 6 |
| | | | | | | |
| Обязательства кредитного характера: | | | | | | |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | Займы и дебиторская задолженнос ть | Оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Неиспользованные кредитные линии | | | - | - | 15 | 15 |
| Финансовые гарантии выданные | | | - | - | 23 | 23 |
| | | | | | | |
| Итого | | | 343 | - | 155 | 498 |

Дополнительная информация о расчете оценочного резерва под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 раскрывается в соответствующих примечаниях.

Банк применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения 1 января 2018 года, что не оказало существенного влияния на Банк.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

| | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|---|--|-------------------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | |
| Наличные средства | 704 | 922 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 3 661 | 5 049 |
| Депозиты «овернайт» в ЦБ РФ | - | 14 706 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах | 888 | 41 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах | 2 338 | 5 345 |
| Депозиты «овернайт» в банках – резидентах | - | 1 801 |
| Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств | 7 591 | 27 864 |

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 16. В таблице ниже балансовая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств на 30 июня 2018 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

| | Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» | Депозиты в других банках | Договоры обратного РЕПО с другими банками | Итого (неаудиро- ванные данные) |
|---|--|--|---|--|--|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Превосходный уровень | 3 661 | 3 216 | - | - | 6 877 |
| Хороший уровень | - | 10 | - | - | 10 |
| Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе | 3 661 | 3 226 | - | - | 6 887 |

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и эквивалентов денежных средств.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества эквивалентов денежных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2017 года |
|---|---------------------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | |
| Центральный банк Российской Федерации | 19 755 |
| Крупные международные банки стран ОЭСР | 41 |
| Топ 20 российских банков | 7 131 |
| Прочие банки и финансовые учреждения | 15 |
| Итого эквиваленты денежных средств | 26 942 |

Классификация банков основана преимущественно на общей сумме их активов, отраженной в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Средства в прочих банках и финансовых учреждениях преимущественно представляют собой средства в финансовых учреждениях без международного рейтинга.

7 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2017 года |
|---|---------------------------------|
| <i>Активы</i> | |
| Корпоративные облигации эмитентов с рейтингом BBB- | 21 |
| Производные финансовые инструменты | - |
| Итого финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21 |
| <i>Обязательства</i> | |
| Производные финансовые инструменты | 194 |
| Итого финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 194 |

Кредитный рейтинг корпоративных облигаций основан на рейтинге агентства Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Standard & Poor's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале агентства Fitch.

Корпоративные облигации не имеют обеспечения.

Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 16 августа 2007 года № 016-10473-100000, без ограничения срока действия.

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ, выпущенными крупными российскими компаниями, банками и свободно обращающимися на рынке. По состоянию на 31 декабря 2017 года в портфеле Банка находится один выпуск корпоративных облигаций со сроком погашения в сентябре 2020 года, с доходностью к погашению 7,51-7,55% и купонным доходом 8,25% годовых.

8 Средства в других банках

| | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|---|--|-------------------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | |
| Депозиты, размещенные в ЦБ РФ | 28 017 | 11 009 |
| Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг (обратное РЕПО) | - | 11 585 |
| Ссуды, предоставленные банкам | - | 180 |
| Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и для обеспечения переводов | 6 | 22 |
| Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах | - | 7 |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | - | - |
| Итого средства в других банках | 28 023 | 22 803 |

Средства в других банках не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к остаткам средств в других банках, приводится в Примечании 16. В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках на 30 июня 2018 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

| | Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Приобре- тенные или созданные обесценен- ные активы | Итого (неаудиро- ванные данные) |
|--|---|--|--|---|--|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Депозиты в других банках | | | | | |
| Превосходный уровень | 28 023 | - | - | - | 28 023 |
| Хороший уровень | - | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость | 28 023 | - | - | - | 28 023 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 28 023 | - | - | - | 28 023 |
| Итого средства в других банках (валовая балансовая стоимость) | 28 023 | - | - | - | 28 023 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | - | - | - |
| Итого средства в других банках (балансовая стоимость) | 28 023 | - | - | - | 28 023 |

Средства в других банках не имеют обеспечения.

8 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|------------------------------|---------------------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | |
| Центральный Банк Российской Федерации | 28 017 | 11 009 |
| Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг (обратное РЕПО) | | |
| 20 крупнейших российских банков | - | 11 585 |
| 20 крупнейших российских банков | - | 187 |
| Банки стран, входящие в состав ОЭСР | 6 | 22 |
| Валовая балансовая стоимость | 28 023 | 22 803 |
| Итого средства в других банках (валовая балансовая стоимость) | 28 023 | 22 803 |

По состоянию на 30 июня 2018 года Банком были предоставлены средства одному банку, совокупная задолженность которого составила 28 017 миллионов рублей, что составляет 99,98% от всех средств в других банках (31 декабря 2017 года: Банком были предоставлены средства одному банку, совокупная задолженность которого составила 11 765 миллионов рублей, что составляет 51,59% от всех средств в других банках).

Пролонгированные кредиты, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года отсутствуют. Остатки средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к первой стадии (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) с уровнем «превосходный».

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) |
|---|--|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости | |
| через прочий совокупный доход | 20 234 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 23 508 |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги | 43 742 |

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2018 года по категориям и классам оценки:

| | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке | Долговые ценные бумаги, определенные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | Итого (неаудированные данные) |
|---|--|---|---|--|-------------------------------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Российские государственные облигации | - | - | 2 878 | - | 2 878 |
| Муниципальные облигации | | | | 25 | 25 |
| Корпоративные облигации | | | 17 174 | 16 855 | 34 029 |
| Еврооблигации | - | - | 182 | 6 648 | 6 830 |
| Производные инструменты | | | | | - |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2018 года (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость) | - | - | 20 234 | 23 528 | 43 762 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | - | (20) | (20) |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2018 года (балансовая стоимость) | - | - | 20 234 | 23 508 | 43 742 |
| В том числе оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | 3 | - | - |

(а) Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2018 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 16:

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

| | Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Приобретен- ные или созданные обесцененн ые активы | Итого (неаудиро- ванные данные) |
|--|---|--|--|--|--|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Российские государственные облигации | | | | | |
| - Превосходный уровень | 2 878 | - | - | - | 2 878 |
| Итого справедливая стоимость | 2 878 | - | - | - | 2 878 |
| В том числе оценочный резерв под кредитные убытки | 2 | - | - | - | 2 |
| Еврооблигации Российской Федерации | | | | | |
| - Превосходный уровень | 182 | - | - | - | 182 |
| Итого справедливая стоимость | 182 | - | - | - | 182 |
| В том числе оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | - | - | - |
| Корпоративные облигации | | | | | |
| - Превосходный уровень | 17 174 | - | - | - | 17 174 |
| Итого справедливая стоимость | 17 174 | - | - | - | 17 174 |
| В том числе оценочный резерв под кредитные убытки | 1 | - | - | - | 1 |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость) | 20 234 | - | - | - | 20 234 |
| В том числе оценочный резерв под кредитные убытки | 3 | - | - | - | 3 |

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ).

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка на 30 июня 2018 года имеют срок погашения с октября 2019 года по январь 2028 года, доходность к погашению от 6,87% до 11,70% годовых и купонный доход 7,00% и 10,61% годовых.

Еврооблигации представлены ценными бумагами, номинированными в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, свободно обращающиеся на рынке. Еврооблигации в портфеле Банка на 30 июня 2018 года имеют срок погашения июнь 2027 года, доходность к погашению 4,78 годовых и купонный доход 4,25% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на рынке. Корпоративные облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, имеют сроки погашения с июля 2018 года до сентября 2018 года, доходность к погашению от 7,21% до 7,50% годовых и купонный доход от 7,25% годовых в зависимости от выпуска.

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует оценку уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Fitch, Moody's), подробное описание уровней и соответствующей шкалы, представлено в виде таблицы в Примечании 16.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

(b) Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Еврооблигации представлены ценными бумагами, номинированными в долларах США, евро и российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на рынке. Еврооблигации в портфеле Банка на 30 июня 2018 года имеют срок погашения с июля 2018 года по ноябрь 2024 года, доходность к погашению от 2,22% до 8,01% годовых и купонный доход от 2,25% до 8,70% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на рынке. Корпоративные облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, имеют сроки погашения от сентября 2018 года до апреля 2037 года, доходность к погашению от 3,95% до 12,08% и купонный доход от 7,50% до 12,10% годовых в зависимости от выпуска.

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены ценными бумагами Министерства финансов Республики Башкортостан. В портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеет срок погашения сентябрь 2020 года, доходность к погашению 5,15% и купонный доход от 7,75%.

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 16.

В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 июня 2018 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

| | Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы | Итого (неаудиро- ванные данные) |
|---|---|--|--|---|--|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Еврооблигации Российской Федерации | | | | | |
| - Превосходный уровень | 6 079 | - | - | - | 6 079 |
| - Хороший уровень | 569 | - | - | - | 569 |
| Валовая балансовая стоимость | 6 648 | - | - | - | 6 648 |

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

| (в миллионах российских рублей) | Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы | Итого (неаудиро- ванные данные) |
|--|---|--|--|---|--|
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (5) | - | - | - | (5) |
| Балансовая стоимость | 6 643 | - | - | - | 6 643 |
| Корпоративные облигации | | | | | |
| - Превосходный уровень | 14 742 | - | - | - | 14 742 |
| - Хороший уровень | 2 113 | - | - | - | 2 113 |
| Валовая балансовая стоимость | 16 855 | - | - | - | 16 855 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (15) | - | - | - | (15) |
| Балансовая стоимость | 16 840 | - | - | - | 16 840 |
| Муниципальные облигации | | | | | |
| - Превосходный уровень | 25 | - | - | - | 25 |
| - Хороший уровень | - | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость | 25 | - | - | - | 25 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 25 | - | - | - | 25 |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость) | 23 528 | - | - | - | 23 528 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (20) | - | - | - | (20) |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость) | 23 508 | - | - | - | 23 508 |

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

10 Кредиты и дебиторская задолженность

| | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|--|---|-------------------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | |
| Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 14 621 | 49 603 |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | (307) | (343) |
| Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 14 314 | 49 260 |

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | | | 31 декабря 2017 года | | |
|---|--|--|-------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость | Валовая балансовая стоимость | Резерв под обесценение кредитов | Балансовая стоимость |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| <i>Кредиты юридическим лицам</i> | 9 330 | (218) | 9 112 | 44 668 | (250) | 44 418 |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | 6 507 | (95) | 6 412 | 41 145 | (130) | 41 015 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 2 823 | (123) | 2 700 | 3 523 | (120) | 3 403 |
| <i>Кредиты физическим лицам</i> | 5 150 | (54) | 5 096 | 4 800 | (58) | 4 742 |
| Ипотечные кредиты | 4 534 | (16) | 4 518 | 4 229 | (37) | 4 192 |
| Потребительские кредиты | 564 | (35) | 529 | 491 | (17) | 474 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 41 | (2) | 39 | 60 | (3) | 57 |
| Овердрафты | 11 | (1) | 10 | 20 | (1) | 19 |
| <i>Дебиторская задолженность</i> | 141 | (35) | 106 | 135 | (35) | 100 |
| Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 14 621 | (307) | 14 314 | 49 603 | (343) | 49 260 |

В июне 2018 года Банк продал третьей стороне кредит на сумму 628 млн рублей, под который был создан оценочный резерв под кредитные убытки в размере 115 млн. рублей, получив прибыль в размере 29 млн. рублей. Сумма денежных средств, полученных от продажи кредита, раскрыта в отчете о движении денежных средств. Кредит был продан посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другим юридическим лицом. Право регресса отсутствует.

10 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|--|---|---|---|--|---|---|---|
| | Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок) | Итого (неаудиров анные данные) | Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок) | Итого (неаудиров анные данные) |
| (в миллионах российских рублей) | | | | | | | | |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | 114 | 40 | - | 154 | 40 912 | 233 | - | 41 145 |
| На 1 января 2018 года | | | | | | | | |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 38 | - | - | 38 | 3 153 | 20 | - | 3 173 |
| Прекращение признания в течение периода | (77) | (20) | - | (97) | (37 733) | (78) | - | (37 811) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (39) | (20) | - | (59) | (34 580) | (58) | - | (34 638) |
| На 30 июня 2018 года | 75 | 20 | - | 95 | 6 332 | 175 | - | 6 507 |

10 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|--|---|---|--|--|---|---|--|
| | Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки за весь срок) (в миллионах российских рублей) | Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок) | Итого (неаудиро- ванные данные) | Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок) | Итого (неаудиро- ванные данные) |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 63 | 4 | 108 | 175 | 3 055 | 352 | 116 | 3 523 |
| На 1 января 2018 года | | | | | | | | |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | (1) | 1 | - | - | (1) | 1 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | (37) | - | 37 | - | (628) | - | 628 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | | | 78 | 78 | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | 1 | 4 | - | 5 | 1 313 | 365 | - | 1 678 |
| Прекращение признания в течение периода | (3) | (4) | (13) | (20) | (1425) | (312) | (13) | (1750) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (40) | 1 | 102 | 63 | (741) | 54 | 615 | (72) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Списание (продажа) | - | - | (115) | (115) | - | - | (628) | (628) |
| На 30 июня 2018 года | 23 | 5 | 95 | 123 | 2 314 | 406 | 103 | 2 823 |

10 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|--|---|---|--|--|---|---|--|
| | Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок) | Итого (неаудиро- ванные данные) | Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок) | Итого (неауди- рованные данные) |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Ипотечные кредиты | 4 | 7 | 8 | 19 | 3 546 | 583 | 100 | 4 229 |
| На 1 января 2018 года | | | | | | | | |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | (2) | 2 | - | - | (168) | 168 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | (1) | 1 | - | (9) | (11) | 20 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | 5 | - | (5) | - | 50 | - | (50) | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 1 | 1 | 4 | 6 | 983 | 37 | 7 | 1 027 |
| Прекращение признания в течение периода | (4) | (5) | - | (9) | (224) | (472) | (26) | (722) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | - | (3) | - | (3) | 632 | (278) | (49) | 305 |
| На 30 июня 2018 года | 4 | 4 | 8 | 16 | 4 178 | 305 | 51 | 4 534 |

10 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|--|---|---|---|--|---|---|--|
| | Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок) | Итого (неаудиров анные данные) | Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок) | Итого (неаудиров а-нные данные) |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Потребительские кредиты | 13 | 8 | 16 | 37 | 422 | 49 | 20 | 491 |
| На 1 января 2018 года | | | | | | | | |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | (1) | 1 | | - | (8) | 8 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | | - | - | (1) | - | 1 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | 1 | (1) | | - | 36 | (36) | - | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 6 | - | 3 | 9 | 193 | 3 | 3 | 199 |
| Прекращение признания в течение периода | (4) | (3) | (4) | (11) | (135) | 15 | (6) | (126) |
| Прочие изменения | | | | | | | | |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 2 | (3) | (1) | (2) | 85 | (10) | (2) | 73 |
| На 30 июня 2018 года | 15 | 5 | 15 | 35 | 507 | 39 | 18 | 564 |

10 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|--|---|---|--------------------------------|--|---|---|--------------------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| | (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки) (в миллионах российских рублей) | (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок) | (ожида- емые кредитные убытки за весь срок) | (неаудиров анные данные) | (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки) | (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок) | (ожида- емые кредитные убытки за весь срок) | (неаудиров анные данные) |
| Кредиты на покупку автомобилей | 0 | - | 2 | 2 | 55 | 2 | 3 | 60 |
| На 1 января 2018 года | | | | | | | | |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | - | - | - | - | (2) | 2 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вновь созданные или приобретенные | - | - | - | - | 6 | - | - | 6 |
| Прекращение признания в течение периода | - | - | - | - | (23) | (2) | - | (25) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | - | - | - | - | (19) | - | - | (19) |
| На 30 июня 2018 года | 0 | - | 2 | 2 | 36 | 2 | 3 | 41 |
| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| | (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки) (в миллионах российских рублей) | (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок) | (ожида- емые кредитные убытки за весь срок) | (неаудиров анные данные) | (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки) | (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок) | (ожида- емые кредитные убытки за весь срок) | (неаудиров анные данные) |
| Овердрафты | - | - | 1 | 1 | 19 | - | 1 | 20 |
| На 1 января 2018 года | | | | | | | | |
| Прекращение признания в течение периода | - | - | - | - | (9) | - | - | (9) |
| Прочие изменения | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | - | - | - | - | (9) | - | - | (9) |
| На 30 июня 2018 года | - | - | 1 | 1 | 10 | - | 1 | 11 |

10 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 16. Ниже описаны причины изменений, представленных в таблице выше:

- Перевод между Стадией 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны или проданы в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным кредитам.

| | 1 Стадия (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | 2 Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | 3 Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Приобре- тенные или созданные обесценен- ные | Итого (неаудиро- ванные данные) |
|---|---|---|---|---|--|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость | 3 179 | 155 | - | 3 173 | 6 507 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (37) | (20) | - | (38) | (95) |
| Балансовая стоимость | 3 142 | 135 | - | 3 135 | 6 412 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость | 1 001 | 41 | 103 | 1 678 | 2 823 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (22) | (1) | (95) | (5) | (123) |
| Балансовая стоимость | 979 | 40 | 8 | 1 673 | 2 700 |

10 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

| | 1 Стадия (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | 2 Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | 3 Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Приобре- тенные или созданные обесценен- ные | Итого (неаудиро- ванные данные) |
|--|---|--|--|--|--|
| (в миллионах российских рублей) | | | | | |
| Кредиты, выданные розничным клиентам: | | | | | |
| <i>Ипотечные кредиты</i> | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость | 3 195 | 268 | 44 | 1 027 | 4 534 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (3) | (3) | (4) | (6) | (16) |
| Балансовая стоимость | 3 192 | 265 | 40 | 1 021 | 4 518 |
| <i>Потребительские кредиты</i> | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость | 314 | 36 | 15 | 199 | 564 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (9) | (5) | (12) | (9) | (35) |
| Балансовая стоимость | 305 | 31 | 3 | 190 | 529 |
| <i>Кредиты на покупку автомобилей</i> | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость | 30 | 2 | 3 | 6 | 41 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | (2) | - | (2) |
| Балансовая стоимость | 30 | 2 | 1 | 6 | 39 |
| <i>Овердрафт</i> | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость | 10 | - | 1 | - | 11 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | (1) | - | (1) |
| Балансовая стоимость | 10 | - | - | - | 10 |

10 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | % резерва под обесценение |
|--|--|---------------------------|---|---------------------------------|
| Кредиты, выданные юридическим лицам | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения: | | | | |
| - 1-я категория качества | 38 390 | (78) | 38 312 | 0,20% |
| - 2-я категория качества | 5 867 | (97) | 5 770 | 1,65% |
| - 3-я категория качества | 295 | (11) | 284 | 3,73% |
| Итого кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 44 552 | (186) | 44 366 | 0,42% |
| Обесцененные кредиты: | | | | |
| - непросроченные | 109 | (57) | 52 | 52,29% |
| - просроченные на срок 91 – 365 дней | 7 | (7) | - | 100,00% |
| Итого обесцененные кредиты, выданные юридическим лицам | 116 | (64) | 52 | 55,17% |
| Итого кредиты, выданные юридическим лицам | 44 668 | (250) | 44 418 | 0,56% |
| Кредиты, выданные физическим лицам | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 468 | - | 468 | 0,00% |
| Обесцененные кредиты: | | | | |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 6 | (1) | 5 | 16,67% |
| - просроченные на срок 91 – 365 дней | 3 | (2) | 1 | 66,67% |
| - просроченные на срок более 365 дней | 14 | (14) | - | 100,00% |
| Итого обесцененные потребительские кредиты, выданные физическим лицам | 23 | (17) | 6 | 73,91% |
| Итого потребительские кредиты, выданные физическим лицам | 491 | (17) | 474 | 3,46% |
| Ипотечные кредиты | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 4 152 | (2) | 4 150 | 0,05% |
| Обесцененные кредиты: | | | | |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 43 | (6) | 37 | 13,95% |
| - просроченные на срок 91-365 дней | 19 | (14) | 5 | 73,68% |
| - просроченные на срок более 365 дней | 15 | (15) | - | 100,00% |
| Итого обесцененные ипотечные кредиты, выданные физическим лицам | 77 | (35) | 42 | 45,45% |
| Итого ипотечные кредиты, выданные физическим лицам | 4 229 | (37) | 4 192 | 0,87% |

10 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | % резерва под обесценение |
|---|--|---------------------------|---|---------------------------------|
| Кредиты на покупку автомобилей | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 56 | - | 56 | 0,00% |
| Обесцененные кредиты: | | | | |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 1 | - | 1 | 0,00% |
| - просроченные на срок более 365 дней | 3 | (3) | - | 100,00% |
| Итого обесцененные кредиты на покупку автомобилей, выданные физическим лицам | 4 | (3) | 1 | 75,00% |
| Итого кредиты на покупку автомобилей, выданные физическим лицам | 60 | (3) | 57 | 5,00% |
| Овердрафты | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 19 | - | 19 | 0,00% |
| Обесцененные кредиты: | | | | |
| - просроченные на срок более 365 дней | 1 | (1) | - | 100,00% |
| Итого обесцененные овердрафты физическим лицам | 1 | (1) | - | 100,00% |
| Итого овердрафты физическим лицам | 20 | (1) | 19 | 5,00% |
| Итого кредиты, выданные физическим лицам | 4 800 | (58) | 4 742 | 1,21% |
| Дебиторская задолженность | 135 | (35) | 100 | 25,93% |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 49 603 | (343) | 49 260 | 0,69% |

В составе дебиторской задолженности отражен гарантийный депозит, размещение которого является одним из условий участия Банка в платежной системе MasterCard.

Категории качества кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 года, оцениваются на основе анализа финансового состояния клиентов и качества обслуживания долга, проводимого соответствующим ответственным подразделением Банка. Первая категория качества включает кредиты с низкой степенью риска (заемщики с безусловной финансовой устойчивостью). Вторая категория кредитного качества включает кредиты с умеренной степенью риска (заемщики со стабильной финансовой устойчивостью). Третья категория кредитного качества включает кредиты с приемлемым уровнем риска (заемщики, у которых в обозримой перспективе могут возникнуть финансовые трудности).

10 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение первого полугодия 2017 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Кредиты, выданные юридичес- ким лицам | Кредиты, выданные физическим лицам | Дебиторская задолжен- ность | Итого (неаудиро- ванные данные) |
|--|--|---|-----------------------------------|--|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года | 330 | 54 | 35 | 419 |
| Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода | 4 | 5 | - | 9 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2017 года | 334 | 59 | 35 | 428 |

См. Примечание 20 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности. Информация по операциям между связанными сторонами представлена в Примечании 21.

11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2017 года |
|---|---------------------------------|
| Корпоративные облигации | 25 839 |
| Еврооблигации | 6 765 |
| Российские государственные облигации | 2 622 |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 35 226 |

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на рынке. Корпоративные облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, имеют сроки погашения с января 2018 года до апреля 2038 года, доходность к погашению от 3,95% до 15,16% и купонный доход от 7,75% до 12,10% годовых в зависимости от выпуска.

Еврооблигации представлены ценными бумагами, номинированными в долларах США, евро и российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и Министерством финансов Российской Федерации, свободно обращающимися на рынке. Еврооблигации в портфеле Банка на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения с февраля 2018 года по июнь 2027 года, доходность к погашению от 2,22% до 10,69% годовых и купонный доход от 2,25% до 8,70% годовых.

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ). Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения с октября 2019 года по январь 2028 года, доходность к погашению от 6,87% до 9,71% годовых и купонный доход 7,05% и 11,41% годовых.

11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Корпоративные облигации | Евро-облигации | Российские государственные облигации | Итого |
|---|-------------------------|----------------|--------------------------------------|---------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Непросроченные и необесцененные | | | | |
| - с рейтингом BBB- | 10 496 | 3 770 | 2 622 | 16 888 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | 15 343 | 2 995 | - | 18 338 |
| Итого непросроченные и необесцененные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 25 839 | 6 765 | 2 622 | 35 226 |

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Standard & Poor's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале агентства Fitch.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

12 Средства клиентов

| | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|--|--|----------------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | |
| Юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 19 779 | 34 149 |
| - Срочные депозиты | 17 857 | 50 353 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета/счета до востребования | 3 918 | 2 510 |
| - Срочные вклады | 30 616 | 26 466 |
| Итого средства клиентов | 72 170 | 113 478 |

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было 14 клиентов с остатками свыше 300 миллионов рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 61 777 миллионов рублей или 85,6% от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в сумме 28 698 миллионов рублей были размещены компаниями одной группы, не являющихся компаниями, связанными с Банком.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 16 клиентов с остатками свыше 300 миллионов рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 103 620 миллионов рублей или 91,31% от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в сумме 75 931 миллион рублей были размещены компаниями одной группы, не являющихся компаниями, связанными с Банком.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 20. Информация по операциям между связанными сторонами представлена в Примечании 21.

13 Процентные доходы и расходы

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|--|--|--|
| | 2018 года (неаудиро- ванные данные) | 2017 года (неаудиро- ванные данные) |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | |
| Процентные доходы | | |
| Проценты по кредитам и дебиторской задолженности | 1 824 | 2 650 |
| Проценты по инвестициям в долговые ценные бумаги | 1 491 | - |
| Проценты по средствам в других банках | 1 147 | 288 |
| Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | - | 1 168 |
| Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения | - | 17 |
| Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 1 |
| Итого процентные доходы | 4 462 | 4 124 |
| Процентные расходы | | |
| Проценты по депозитам и счетам физических лиц | 1 056 | 1 048 |
| Проценты по депозитам и счетам юридических лиц | 770 | 1 020 |
| Проценты по субординированным займам | - | 44 |
| Проценты по средствам других банков | 15 | 21 |
| Итого процентные расходы | 1 841 | 2 133 |
| Чистые процентные доходы | 2 621 | 1 991 |

Процентные доходы включают процентные доходы в сумме 3 миллионов рублей (2017 год.: 4 миллиона рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

14 Административные и прочие операционные расходы

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|---|--|--|
| | 2018 года (неаудиро- ванные данные) | 2017 года (неаудиро- ванные данные) |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | |
| Расходы на персонал | 216 | 206 |
| Страховые взносы по вкладам и прочие страховые взносы | 86 | 60 |
| Амортизационные отчисления по основным средствам | 19 | 17 |
| Расходы по программному обеспечению | 16 | 11 |
| Расходы на аренду | 15 | 13 |
| Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 11 | 6 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 10 | 13 |
| Списание стоимости запасов | 9 | 12 |
| Ремонт основных средств и другого имущества | 7 | 9 |
| Расходы на рекламу и маркетинг | 7 | 15 |
| Расходы на обеспечение безопасности | 6 | 6 |
| Прочие | 28 | 20 |
| Итого административные и прочие операционные расходы | 430 | 388 |

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 41 миллиона рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.: 43 миллионов рублей).

15 Дивиденды

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|--|--|---------------------------------|
| Дивиденды к выплате на 1 января | - | - |
| Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода | 1 208 | 846 |
| Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода | (1208) | (846) |
| Дивиденды к выплате на отчетную дату | - | - |

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

16 Управление кредитным риском

Кредитный риск – риск возникновения у Банка потерь (убытка) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком / контрагентом и (или) третьей стороной финансовых обязательств в соответствии с условиями сделки.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и внебалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий, обязательств по предоставлению займов, неиспользованных кредитных линий и аккредитивов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Управление кредитным риском Банка включает:

- разработку процесса управления кредитным риском, включающего идентификацию риска, оценку и анализ риска, регулирование риска (подходы к снижению и ограничению уровня кредитного риска, включая требования к обеспечению), мониторинг и контроль уровня риска (в соответствии с регуляторными и нормативными требованиями);
- распределение функций, полномочий и ответственности между коллегиальными органами, структурными подразделениями, руководителями и сотрудниками на различных уровнях управления;
- установление и контроль лимитов, ограничивающих кредитные риски, в том числе совокупного уровня кредитного риска, портфельных лимитов (по бизнес-направлениям деятельности банка, лимитов концентрации по отраслям и регионам и др.) и лимитов концентрации на отдельных заемщиках (группах взаимосвязанных заемщиков);
- методологию оценки ожидаемых кредитных потерь - оценки ожидаемых кредитных потерь при первоначальном признании и в течение жизни финансового актива;
- планирование уровня кредитного риска для каждого периода.

С целью управления кредитным риском, в Банке функционирует Главный Кредитный комитет и Малый Кредитный комитет.

Главный Кредитный комитет рассматривает кредитные заявки по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на предмет выдачи или изменения условий кредитования, а также рассматривает и утверждает лимиты межбанковских операций и вложений в ценные бумаги на каждого эмитента. Малый Кредитный комитет рассматривает кредитные заявки по физическим лицам на предмет выдачи или изменения условий кредитования. Заседания Кредитного комитета проходят по мере необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения, в том числе в виде залога и гарантий организаций и физических лиц.

16 Управление кредитными рисками (продолжение)

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники соответствующих ответственных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета в рамках мониторинга.

Соответствующие ответственные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Fitch, Moody's).

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации и еврооблигации).

| Уровень кредитного риска по единой шкале | Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P) |
|---|--|
| Превосходный уровень | AAA – BB+ |
| Хороший уровень | BB+ – B+ |
| Удовлетворительный уровень | B, B- |
| Требуется специального мониторинга | CCC+ – CC- |
| Дефолт | C, D-I, D-II |

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *Превосходный уровень* – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- *Хороший уровень* – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- *Удовлетворительный уровень* – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- *Требуется специального мониторинга* – механизмы кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- *Дефолт* – механизмы кредитования, по которым наступил дефолт.

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются самим Банком на основе экспертного суждения. Кредитный рейтинг контрагента определяется по следующим группам показателей: оценка финансового положения (на основе коэффициентного анализа отчетности) и оценка устойчивости к бизнес-рisku.

Банк применяет внутренние рейтинговые системы для оценки кредитного риска по следующим

16 Управление кредитными рисками (продолжение)

финансовым активам: кредиты юридическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве коэффициентов взвешивания). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов, она должна отражать:

- объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтвержденную информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат и усилий.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на следующих компонентах, используемых Банком: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта.

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

16 Управление кредитными рисками (продолжение)

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации внебалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока.

Дефолтные активы – это финансовые активы, соответствующие одному или нескольким из следующих критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта;
- заемщик отнесен к 5-й категории согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- банку пришлось реструктурировать задолженность, в связи с неплатежеспособностью заемщика;
- заемщик умер;
- начало процедуры банкротства.

Вышеуказанное определение дефолта должно применяться ко всем видам финансовых активов Банка. В частности, по межбанковским кредитам и облигациям, выпущенными юридическими лицами и банками, критериями дефолта являются:

- наличие просроченной задолженности сроком более 90 дней;
- продажа Банком задолженности с убытком;
- дефолтный уровень долгосрочного кредитного рейтинга, установленного международным рейтинговым агентством (Fitch Ratings, Standard & Poor's, Moody's);
- отнесение финансового актива в соответствии с Положением Банка России №590-П в 5 категорию качества;
- проведение вынужденной реструктуризации в связи с неплатежеспособностью заемщика (неспособностью заемщика своевременно и в полном объеме погасить принятые на себя обязательства, когда на момент проведения реструктуризации были просроченные платежи либо они возникли если бы не была проведена реструктуризация);
- начало процедуры банкротства в отношении заемщика.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной основе. Банк определил следующие критерии наличия значительного увеличения кредитного риска:

- наличие просроченной задолженности по финансовому инструменту сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- снижение долгосрочного кредитного рейтинга, установленного международным рейтинговым агентством (Fitch Ratings, Standard & Poor's, Moody's), на 2 ступени по сравнению с предыдущей отчетной датой (датой первоначального признания) либо в случае отсутствия данного рейтинга;
- ухудшение внутреннего кредитного рейтинга заемщика, рассчитанного в соответствие с внутренней методикой, до уровня СС или ниже по сравнению с предыдущей отчетной датой (датой первоначального признания);
- пролонгация финансового актива (реструктуризация) в связи с неспособностью заемщика своевременно и в полном объеме погасить принятые на себя обязательства;
- отнесение финансового актива в соответствие с Положением №590-П в 3 категорию качества и ниже;

16 Управление кредитными рисками (продолжение)

- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий в отрасли деятельности заемщика, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства (кризис в отрасли), если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Стадию 1. Если инструмент был переведен в Стадию 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

При оценке финансовых инструментов Банк использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания (либо с предыдущей отчетной даты на которую проводилась оценка риска дефолта по данному инструменту), если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Низким кредитный риск по финансовому инструменту признается в следующих случаях:

- заемщику / контрагенту присвоен международный кредитный рейтинг равный или превышающий BBB- (по шкале Standard & Poor's или аналогичный рейтинг Fitch Ratings или Moody's);
- по долговым обязательствам Российской Федерации;
- по долговым обязательствам Банка России;
- по требованиям к органам федеральной власти (Правительству РФ, МинПромторгу и т.п.), в том числе по выплате субсидий по предоставленным Банком кредитным продуктам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип. Модель ожидаемых кредитных убытков Банка подразделяет финансовые инструменты на три этапа оценки обесценения:

Стадия 1. Беспроблемные активы - включает необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска с момента их первоначального признания, либо у которых кредитный риск сам по себе низкий на дату составления отчетности.

Для этих финансовых инструментов оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (ожидаемые потери признаются на периоде 12 месяцев).

При первоначальном признании финансовые инструменты, которые не являлись обесцененными на момент первоначального признания, относятся к Стадии 1.

Стадия 2. Активы с ухудшением кредитного качества - включает необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания. Для этих финансовых инструментов Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента.

В последующих отчетных периодах финансовый инструмент, отнесенный в Стадию 2, реклассифицируется в Стадию 1, в случае если на отчетную дату нет признаков обесценения и нет существенного увеличения кредитного риска.

Стадия 3. Обесцененные кредиты - включает финансовые активы, относительно которых есть объективные свидетельства обесценения на дату составления отчетности. В качестве объективных свидетельств обесценения финансового актива (дефолта) Банком признается наличие просроченной задолженности длительностью более 90 календарных дней, а также наличие других критериев дефолта, указанных выше.

16 Управление кредитными рисками (продолжение)

Для этих финансовых инструментов Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента.

В последующих отчетных периодах финансовый инструмент, отнесенный в Стадию 3, реклассифицируется в Стадию 2, в случае если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения.

Приобретенные или созданные обесцененные финансовые активы в момент первоначального признания относятся к Стадии 3, ожидаемые кредитные убытки по таким финансовым активам всегда оцениваются из расчета за весь срок.

Банк использует три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе;
- оценка на основе внешних рейтингов.

Банк проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: индивидуально значительные (существенные) и обесцененные кредиты корпоративным клиентам (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям).

Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (задолженность по которым не является существенной и по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска и/или обесценения) и кредиты физическим лицам (в разбивке по видам: ипотечные кредиты, автокредиты, потребительские кредиты, овердрафты).

Банк проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов финансовых активов: межбанковские кредиты и остатки на корреспондентских счетах ностро, государственные долговые ценные бумаги, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, прочие финансовые активы (незавершенные расчеты с VISA, Master Card, дебиторская задолженность (при наличии у контрагента внешних рейтингов)).

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Целью оценки ожидаемых кредитных убытков не является ни оценка худшего сценария, ни оценка лучшего сценария. Напротив, оценка ожидаемых кредитных убытков должна всегда отражать возможность того, что кредитные убытки возникнут, и возможность того, что кредитные убытки не возникнут, даже если наиболее вероятным результатом является отсутствие кредитных убытков. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита и вероятность их наступления (позитивный и негативный). Негативный сценарий приводит к убытку, вероятность его наступления оценивается как расчетное значение исторической частоты дефолта Банка за период не менее 5 лет до отчетной даты.

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Банк объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер. Примеры общих характеристик включают следующее: вид кредитного продукта, рейтинги кредитного риска, вид обеспечения, дата первоначального признания, оставшийся срок до погашения, отрасль, географическое местоположение заемщика и стоимость обеспечения относительно финансового актива, если она влияет на вероятность наступления дефолта. Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Так как у клиентов имеется определенный внешний кредитный рейтинг, параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) берутся из статистических данных о

16 Управление кредитными рисками (продолжение)

дефолтах и возмещении, публикуемых международными рейтинговыми агентствами.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у банка имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей.

Задолженность на момент дефолта по внебалансовым рискам рассчитывается с учетом коэффициента кредитной конверсии на основе статистического анализа.

Вероятность дефолта на горизонте 12 месяцев рассчитывается как средневзвешенное отношение количества кредитов, признанным в течение 12 месяцев до годовой отчетной даты дефолтными, к общей сумме недефолтной задолженности на начало периода, превышающего годовую отчетную дату на 12 месяцев. В расчете вероятности дефолта по кредитам корпоративным клиентам учитываются данные не менее чем за пять лет, предшествующих годовой отчетной дате. Итоговое значение вероятности дефолта рассчитывается как среднее арифметическое. В расчете вероятности дефолта по кредитам физическим лицам учитываются данные не менее чем за три года, предшествующие годовой отчетной дате. Расчет осуществляется на групповой основе отдельно по следующим портфелям требований к физическим лицам: ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты на приобретение автомобилей (автокредиты) и овердрафты.

Вероятность дефолта на горизонте всего срока кредита рассчитывается по формуле:

$$PD_{lifetime} = (1 - (1 - PD12)^{\frac{(D1-D2)}{365}})$$

где:

PD12 – вероятность дефолта на горизонте 12 месяцев;

D1 – дата погашения кредита;

D2 – отчетная дата.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту, это оценка убытка, возникающего при дефолте, которая основывается на разнице между предусмотренным договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые Банк ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Оценка ожидаемых недополучений денежных средств по обеспеченному залогом финансовому инструменту отражает сумму и сроки денежных потоков, которые ожидаются от обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания (т.е. оценка ожидаемых денежных потоков учитывает вероятность обращения взыскания и возникающие в результате денежные потоки).

Оценка убытка в случае дефолта осуществляется разными методами в зависимости от вида финансовых активов:

- по обеспеченным залогом финансовым инструментам на основе конкретных характеристик обеспечения (справедливой стоимости и коэффициента реализации обеспечения);
- по необеспеченным залогом финансовым инструментам на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- по необеспеченным залогом финансовым инструментам, отнесенным ко 2 и 3 Стадии, индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

16 Управление кредитными рисками (продолжение)

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.

Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Банк провел анализ данных за прошлые периоды и определил ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки в зависимости от вида финансового инструмента (контрагента).

Для кредитов, предоставленных корпоративным клиентам факторами, оказывающими наиболее существенное влияние на кредитный риск, определены:

- цена на нефть марки Urals, средняя за год, долл. США за баррель;
- процент инфляции (декабрь к декабрю предыдущего года), в процентах;
- прирост Валового внутреннего продукта (ВВП) Российской Федерации, в процентах к прошлому году.

Для кредитов, предоставленных физическим лицам факторами, оказывающими наиболее существенное влияние на кредитный риск, определены:

- реальные располагаемые доходы населения, в процентах к прошлому году;
- процент инфляции (декабрь к декабрю предыдущего года), в процентах;
- отношение уровня безработицы к трудоспособному населению, в процентах.

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

17 Финансовые активы и обязательства в разрезе валют и ожидаемых сроков погашения

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на конец отчетного периода:

| | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | | | | 31 декабря 2017 года | | | |
|--|--|---|---|-------------------|---------------------------------------|---|---|-------------------|
| | Денежные финан- совые активы | Денежные финан- совые обязате- льства | Произ- водные финан- совые инстру- менты и сделки спот | Чистая позиция | Денежные финан- совые активы | Денежные финан- совые обязате- льства | Произ- водные финан- совые инстру- менты и сделки спот | Чистая позиция |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Российские рубли | 68 868 | (43 792) | (3 148) | 21 928 | 84 995 | (44 598) | (17 448) | 22 949 |
| Доллары США | 18 282 | (21 454) | 3 140 | (32) | 47 526 | (64 689) | 17 254 | 91 |
| Евро | 7 926 | (7 932) | - | (6) | 4 406 | (4 399) | - | 7 |
| Итого | 95 076 | (73 178) | (8) | 21 890 | 136 927 | (113 686) | (194) | 23 047 |

17 Финансовые активы и обязательства в разрезе валют и ожидаемых сроков погашения (продолжение)

Уполномоченный орган Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 30 июня 2018 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 12 месяцев | Срок погашения не определен | Итого (неауди- рованные данные) |
|---|--|----------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|--------------------------------------|--|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 7 591 | - | - | - | - | - | 7 591 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | - | - | - | - | - | 1 257 | 1 257 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 10 115 | 11 641 | 2 823 | 1 954 | 17 209 | - | 43 742 |
| Средства в других банках | 28 017 | - | - | - | - | 6 | 28 023 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 956 | 2 868 | 2 388 | 1 081 | 5 921 | 100 | 14 314 |
| Прочие финансовые активы | 149 | | | | | | 149 |
| Итого финансовые активы | 47 828 | 14 509 | 5 211 | 3 035 | 23 130 | 1 363 | 95 076 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 | - | - | - | - | - | 8 |
| Средства других банков | 374 | - | - | - | - | - | 374 |
| Средства клиентов | 28 853 | 2 462 | 2 410 | 9 545 | 28 900 | - | 72 170 |
| Выпущенные векселя | - | - | - | 3 | - | - | 3 |
| Прочие финансовые обязательства | 631 | - | - | - | - | - | 631 |
| Итого финансовые обязательства | 29 866 | 2 462 | 2 410 | 9 548 | 28 900 | - | 73 186 |
| Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года | 17 962 | 12 047 | 2 801 | (6 513) | (5 770) | 1 363 | 21 890 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года | 17 962 | 30 009 | 32 810 | 26 297 | 20 527 | 21 890 | |

17 Финансовые активы и обязательства в разрезе валют и ожидаемых сроков погашения (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 12 месяцев | Срок погашения не определен | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|-----------------------------|----------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 27 864 | - | - | - | - | - | 27 864 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | - | - | - | - | - | 1 236 | 1 236 |
| Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | 21 | - | 21 |
| Средства в других банках | 22 781 | - | - | - | - | 22 | 22 803 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 37 486 | 3 982 | 1 384 | 925 | 5 391 | 92 | 49 260 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 5 091 | 2 536 | 2 649 | 6 339 | 18 611 | - | 35 226 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | 312 | - | 312 |
| Прочие финансовые активы | 205 | - | - | - | - | - | 205 |
| Итого финансовые активы | 93 427 | 6 518 | 4 033 | 7 264 | 24 335 | 1 350 | 136 927 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 194 | - | - | - | - | - | 194 |
| Средства других банков | 186 | - | - | - | - | - | 186 |
| Средства клиентов | 81 214 | 3 669 | 1 491 | 1 911 | 25 193 | - | 113 478 |
| Выпущенные векселя | - | - | 3 | - | - | - | 3 |
| Прочие финансовые обязательства | 19 | - | - | - | - | - | 19 |
| Итого финансовые обязательства | 81 613 | 3 669 | 1 494 | 1 911 | 25 193 | - | 113 880 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года | 11 814 | 2 849 | 2 539 | 5 353 | (858) | 1 350 | 23 047 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года | 11 814 | 14 663 | 17 202 | 22 555 | 21 697 | 23 047 | - |

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютных курсов.

17 Финансовые активы и обязательства в разрезе валют и ожидаемых сроков погашения (продолжение)

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

18 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

| (в миллионах российских рублей) | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|----------------------------------|---|-------------------------|
| | | |
| Основной капитал | 21 187 | 22 769 |
| Дополнительный капитал | - | - |
| Итого нормативный капитал | 21 187 | 22 769 |

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и в течение 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

19 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в промежуточной сокращенной финансовой отчетности не создавались.

19 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты, и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|---|--|---------------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 7 830 | 6 064 |
| Финансовые гарантии выданные и гарантии исполнения обязательств | 1 361 | 1 399 |
| За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера | (82) | - |
| Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва | 9 109 | 7 463 |

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

На 30 июня 2018 года резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой сумму ожидаемых кредитных убытков по финансовым гарантиям и неиспользованным обязательствам по предоставлению займов, когда компоненты неиспользованных обязательств могут быть отделены от остатков по кредитам и, следовательно, Банк может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по таким компонентам.

Резерв по обязательствам кредитного характера, признанный в течение периода, подвержен влиянию разных факторов, описание используемой Банком системы классификации кредитного риска по уровням и информация об оценке ожидаемых кредитных убытков приводятся в Примечании 16.

19 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в резерве по обязательствам кредитного характера, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода, вызванные данными факторами.

| | Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок) | Приобре- тенные или созданные обесценен- ные | Итого (неауди- рованные данные) |
|---|---|---|---|--|--|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2018 года | 33 | 5 | - | - | 38 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за период:</i> | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | 51 | - | - | - | 51 |
| Прекращение признания в течение периода | (4) | (3) | | | (7) |
| Итого отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за период | 47 | (3) | - | - | 44 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня 2018 года | 80 | 2 | - | - | 82 |

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 20.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приведен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого (неаудиро- ванные данные) |
|--|---------------|-----------|-----------|--|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | |
| - Российские государственные облигации | 2 878 | - | - | 2 878 |
| - Корпоративные облигации | 17 174 | - | - | 17 174 |
| - Еврооблигации | 182 | - | - | 182 |
| Инвестиционная собственность | - | - | 86 | 86 |
| Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости | 20 234 | - | 86 | 20 320 |
| Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| - производные финансовые инструменты | - | 8 | - | 8 |
| Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости | - | 8 | - | 8 |

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|---|---------------|------------|-----------|---------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| - Корпоративные облигации | 21 | - | - | 21 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| - Корпоративные облигации | 25 839 | - | - | 25 839 |
| - Еврооблигации | 6 765 | - | - | 6 765 |
| - Российские государственные облигации | 2 622 | - | - | 2 622 |
| Инвестиционная собственность | - | - | 86 | 86 |
| Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости | 35 247 | - | 86 | 35 333 |
| Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| - производные финансовые инструменты | - | 194 | - | 194 |
| Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости | - | 194 | - | 194 |

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

| | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | | | | 31 декабря 2017 года | | | |
|---|--|---------------|---------------|-----------------------------------|----------------------|---------------|---------------|-----------------------------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Балан- совая стои- мость | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Балан- совая стои- мость |
| (в миллионах российских рублей) | | | | | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | | | | | | | | |
| - Наличные средства | 704 | - | - | 704 | 922 | - | - | 922 |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ | - | 3 661 | - | 3 661 | - | 5 049 | - | 5 049 |
| - Депозиты «овернайт» в ЦБ РФ | - | - | - | - | - | 14 706 | - | 14 706 |
| - Корреспондентские счета в банках-нерезидентах | - | - | 888 | 888 | - | - | 41 | 41 |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах | - | - | 2 338 | 2 338 | - | - | 7 146 | 7 146 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | - | 1 257 | - | 1 257 | - | 1 236 | - | 1 236 |
| Средства в других банках | | | | | | | | |
| - Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг (обратное РЕПО) | - | - | - | - | - | - | 11 585 | 11 585 |
| - Депозиты, размещенные в ЦБ РФ | - | 28 017 | - | 28 017 | - | 11 009 | - | 11 009 |
| - Ссуды, выданные другим банкам | - | - | - | - | - | - | 180 | 180 |
| - Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и для обеспечения переводов | - | - | 6 | 6 | - | - | 22 | 22 |
| - Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах | - | - | - | - | - | - | 7 | 7 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | | | | | | | |
| - Кредиты, выданные корпоративным клиентам | - | - | 6 343 | 6 411 | - | - | 40 834 | 41 016 |
| - Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | - | - | 2 780 | 2 701 | - | - | 3 440 | 3 402 |
| - Потребительские кредиты | - | - | 516 | 529 | - | - | 449 | 474 |
| - Ипотечные кредиты | - | - | 4 099 | 4 518 | - | - | 3 825 | 4 192 |
| - Кредиты на покупку автомобилей | - | - | 37 | 39 | - | - | 57 | 57 |
| - Овердрафты | - | - | 11 | 10 | - | - | 19 | 19 |
| - Дебиторская задолженность | - | - | 106 | 106 | - | - | 100 | 100 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | | | | | | | |
| - Российские государственные облигации | - | - | - | - | 302 | - | - | 287 |
| - Муниципальные и субфедеральные облигации | - | - | - | - | 25 | - | - | 25 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | | | | |
| - Российские государственные облигации | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Муниципальные и субфедеральные облигации | 25 | - | - | 25 | - | - | - | - |
| - Корпоративные облигации | 17 159 | - | - | 16 840 | - | - | - | - |
| - Еврооблигации | 6 619 | - | - | 6 643 | - | - | - | - |
| Прочие финансовые активы | | | | | | | | |
| - Незавершенные расчеты | - | - | 149 | 149 | - | - | 205 | 205 |
| Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости | 24 507 | 32 935 | 17 273 | 74 842 | 1 249 | 32 000 | 67 910 | 101 680 |

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | | | 31 декабря 2017 года | | |
|--|--|---------------|-------------------------|----------------------|----------------|-------------------------|
| | Уровень 2 | Уровень 3 | Балансовая стоимость | Уровень 2 | Уровень 3 | Балансовая стоимость |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Средства других банков | | | | | | |
| - Краткосрочные депозиты других банков | - | 280 | 280 | - | 100 | 100 |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | - | 94 | 94 | - | 86 | 86 |
| Средства клиентов | | | | | | |
| - Текущие/расчетные счета юридических лиц | - | 19 779 | 19 779 | - | 34 149 | 34 149 |
| - Срочные депозиты юридических лиц | - | 17 583 | 17 857 | - | 50 075 | 50 353 |
| - Текущие счета/счета до востребования физических лиц | - | 3 918 | 3 918 | - | 2 510 | 2 510 |
| - Срочные вклады физических лиц | - | 30 412 | 30 616 | - | 26 265 | 26 466 |
| Выпущенные векселя | - | 3 | 3 | - | 3 | 3 |
| Субординированные займы | - | - | - | - | - | - |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | |
| - Кредиторская задолженность | - | 631 | 631 | - | 19 | 19 |
| Итого финансовые обязательства отражаемые по амортизированной стоимости | - | 72 700 | 73 178 | - | 113 207 | 113 686 |

Для активов Банк использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Банка на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банка.

На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

21 Операции между связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений между связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также другими связанными сторонами. Эти операции за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года включали осуществление расчетов, привлечение средств, предоставление кредитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Кредиты и дебиторская задолженность ключевого управленческого персонала на 30 июня 2018 года составили 1 миллион рублей (на 31 декабря 2017 года – 3 миллиона рублей). Кредиты и дебиторская задолженность прочих связанных сторон на 30 июня 2018 года составили 0 миллионов рублей (на 31 декабря 2017 года – 9 миллионов рублей).

21 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Средства лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала, на 30 июня 2018 года составили 3 969 миллионов рублей (на 31 декабря 2017 года – 3 464 миллиона рублей). Средства прочих связанных сторон на 30 июня 2018 года составили 29 017 миллионов рублей, в том числе в долларах – 7 128 миллионов в рублевом эквиваленте, в евро – 5 100 миллионов в рублевом эквиваленте, (на 31 декабря 2017 года – 23 432 миллиона рублей, в том числе в долларах – 7 056 миллионов в рублевом эквиваленте, в евро – 105 миллионов в рублевом эквиваленте).

Процентные и прочие доходы от операций с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года составили 1 миллион рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года – 2 миллиона рублей), доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой – 36 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года – 0 миллионов рублей).

Процентные расходы по операциям с лицами, входящими в состав ключевого управленческого персонала, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года составили 182 миллиона рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года – 167 миллионов рублей). Прочие расходы – 9 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года – 2 миллиона рублей).

Процентные расходы по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года составили 869 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года – 797 миллионов рублей), прочие расходы – 0 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года – 7 миллионов рублей).

Общая сумма кредитов, предоставленных ключевому управленческому персоналу в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 4 миллиона рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года – 10 миллионов рублей). Общая сумма кредитов, погашенных ключевым управленческим персоналом в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 7 миллионов рублей (в течение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года – 11 миллионов рублей).

Общая сумма кредитов, предоставленных прочим связанным сторонам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 28 миллионов рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года – 26 миллионов рублей). Общая сумма кредитов, погашенных прочими связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 37 миллионов рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года – 4 миллиона рублей).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев 2018 год представлено краткосрочными и долгосрочными вознаграждениями и составило 27 миллионов рублей (заработная плата – 8 миллионов рублей, краткосрочная часть премиальных выплат – 19 миллионов рублей, корректировка в связи с увольнением сотрудников, входящих в ключевой управленческий персонал, долгосрочной части премиальных выплат за вычетом 4 миллиона рублей, страховые взносы – 4 миллионов рублей), из них корректировка, по выше указанной причине, начисленных обязательств на 30 июня 2018 года составила за вычетом 5 миллионов рублей.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев 2017 год представлено краткосрочными и долгосрочными вознаграждениями и составило - 43 миллиона рублей (заработная плата – 11 миллионов рублей, краткосрочная часть премиальных выплат – 20 миллионов рублей, долгосрочная часть премиальных выплат – 5 миллионов рублей, страховые взносы – 7 миллионов рублей), из них начисленное обязательство на 30 июня 2017 года составило 6 миллионов рублей.

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.