АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

Сокращенная промежуточная
финансовая отчетность

По состоянию на и за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2018 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации 3
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 5
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении 6
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств 7
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала 9
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности 11
1 Введение 11
2 Принципы составления сокращенной промежуточной финансовой отчетности 12
3 Основные положения учетной политики 14
4 Переход на МСФО (IFRS) 9 28
5 Чистый процентный доход 30
6 Комиссионные доходы 31
7 Комиссионные расходы 31
8 Расходы на персонал 31
9 Общехозяйственные и административные расходы 32
10 Денежные и приравненные к ним средства 32
11 Депозиты в банках 33
12 Инвестиционные финансовые активы 34
13 Кредиты, выданные клиентам 34
14 Счета и депозиты банков 37
15 Текущие счета и депозиты клиентов 37
16 Акционерный капитал и резервы 38
17 Корпоративное управление 39
18 Условные обязательства кредитного характера 39
19 Условные обязательства 40
20 Операции со связанными сторонами 40
21 Справедливая стоимость финансовых инструментов 43

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционеру Акционерного общества «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

Вступление

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Прочие сведения

В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась.

Акционерное общество КПМГ ОГРН 1027700125628 Москва

Татаринова Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»

Москва, Россия

24 августа 2018 года

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 год* (неаудированные данные) тыс. рублей**
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	1 659 077	1 811 182
Процентные расходы	5	(739 516)	(1 091 542)
Чистый процентный доход	5	**919 561**	**719 640**
Комиссионные доходы	6	29 275	23 708
Комиссионные расходы	7	(33 433)	(37 190)
Чистый комиссионный расход		**(4 158)**	**(13 482)**
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		261 546	572 323
Прочие операционные доходы		588	1 072
Прибыль от операционной деятельности		**1 177 537**	**1 279 553**
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов выданных клиентам, депозитов в банках и денежных средств и приравненных к ним средств	10, 11, 13	197	699
Создание резерва под убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(15)	-
Восстановление (создание) резервов по прочим финасовым активам		22	(162)
Расходы на персонал	8	(192 706)	(171 003)
Общехозяйственные и административные расходы	9	(110 957)	(110 542)
Прибыль до вычета налога на прибыль		**874 078**	**998 545**
Расход по налогу на прибыль		(185 448)	(202 700)
Прибыль за период		**688 630**	**795 845**
Прочий совокупный убыток за период за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке инвестиционных финансовых активов:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(3 381)	(1 252)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		*(3 381)*	*(1 252)*
Прочий совокупный убыток за период за вычетом налога на прибыль		**(3 381)**	**(1 252)**
Всего совокупного дохода за период		**685 249**	**794 593**

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 4).

** Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность была одобрена руководством 24 августа 2018 года и подписана от его имени:

Дайсукэ Такахаси

Вице-президент

Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей*
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	10	28 753 397	25 770 735
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		405 418	320 371
Депозиты в банках	11	4 439 374	3 142 343
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		128 381	108 931
Инвестиционные финансовые активы	12	504 881	1 002 540
Кредиты, выданные клиентам	13	24 730 554	17 595 277
Основные средства и нематериальные активы		53 601	52 575
Отложенные налоговые активы		-	6 678
Прочие активы		44 131	66 852
Всего активов		**59 059 737**	**48 066 302**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		107 192	87 828
Счета и депозиты банков	14	7 423 850	7 371 513
Текущие счета и депозиты клиентов	15	32 285 835	22 000 254
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		1 565	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль		23 492	34 783
Прочие обязательства		31 084	68 126
Всего обязательств		**39 873 018**	**29 562 504**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	10 917 913	10 917 913
Резерв по переоценке инвестиционных финансовых активов		(1 874)	1 478
Нераспределенная прибыль		8 270 680	7 584 407
Всего капитала		**19 186 719**	**18 503 798**
Всего обязательств и капитала		**59 059 737**	**48 066 302**

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 4).

Дайсукэ Такахаси
Вице-президент

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года* (неаудированные данные) тыс. рублей**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 683 741	1 712 671
Процентные расходы уплаченные	(715 560)	(1 109 323)
Комиссионные доходы полученные	29 275	23 708
Комиссионные расходы уплаченные	(33 433)	(34 787)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	284 272	711 237
Прочие операционные доходы полученные	1 302	1 475
Вознаграждение сотрудников уплаченное	(228 574)	(208 175)
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(105 123)	(107 280)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(85 103)	(53 913)
Депозиты в банках	(1 289 842)	(1 836 315)
Кредиты, выданные клиентам	(6 921 860)	4 984 873
Прочие активы	22 436	16 672
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(299 798)	(4 091 310)
Текущие счета и депозиты клиентов	9 875 327	35 308
Прочие обязательства	(4 428)	1 764
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	**2 212 632**	**46 605**
Налог на прибыль уплаченный	(187 058)	(218 765)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности	**2 025 574**	**(172 160)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных финансовых активов	(492 014)	-
Погашения инвестиционных финансовых активов	997 881	352 223
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(6 860)	(10 630)
Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности	**499 007**	**341 593**

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года* (неаудированные данные) тыс. рублей**
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		**2 982 662**	**235 346**
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств		(329)	-
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		458 410	65 913
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	10	25 770 735	26 490 736
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	10	**28 753 397**	**26 726 082**

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 4).

** Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Дайсукэ Такахаси
Вице-президент

	Акционерный капитал	Резерв по переоценке инвестиционных финансовых активов	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	**10 917 913**	**1 252**	**6 095 378**	**17 014 543**
Всего совокупного дохода**				
Прибыль за период (неаудированные данные)**	-	-	795 845	795 845
Прочий совокупный убыток**				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)**	-	(1 252)	-	(1 252)
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные) **	**-**	**(1 252)**	**795 845**	**794 593**
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**	**10 917 913**	**-**	**6 891 223**	**17 809 136**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года*	**10 917 913**	**1 478**	**7 584 407**	**18 503 798**
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 4, неаудированные данные)	-	29	(2 357)	(2 328)

	Акционерный капитал	Резерв по переоценке инвестиционных финансовых активов	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	**10 917 913**	**1 507**	**7 582 050**	**18 501 470**
Всего совокупного дохода				
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	688 630	688 630
Прочий совокупный убыток				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудированные данные)	-	(3 381)	-	(3 381)
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	**-**	**(3 381)**	**688 630**	**685 249**
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	**10 917 913**	**(1 874)**	**8 270 680**	**19 186 719**

* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 4).

** Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Дайсукэ Такахаси
Вице-президент

1 Введение

Организационная структура и деятельность

АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (далее – «Банк») был создан в форме Закрытого акционерного общества в 2006 году в Российской Федерации и получил универсальную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов 13 апреля 2018 года № 3465.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой и операций на межбанковском рынке. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Юридический адрес Банка: 125009, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Среднесписочная численность работников Банка за 6 месяцев 2018 года составила 90 человек (на 31 декабря 2017 года: 86 человек).

Обзорная проверка финансовой отчетности за 6 месяцев закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Акционеры

Единственным акционером Банка является «Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.» (Япония) (далее – «Эм-Ю-Эф-Джи Банк»). Деятельность Банка тесно связана с требованиями акционера.

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 20.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении Российской Федерации определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Российской Федерации, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Ухудшение общей экономической конъюнктуры, обесценение национальной валюты и замедление экономического роста может привести к снижению деловой активности предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, и покупательной способности населения. В данной ситуации Банк считает возможным снижение темпов роста и объемов кредитования заемщиков и ухудшение финансовых показателей их деятельности. Сокращается выдача синдицированных кредитов, которые ранее были высокоприбыльным видом бизнеса, в связи с неблагоприятными обстоятельствами для крупных российских предприятий. Однако, это не должно существенно отразиться на финансовых показателях деятельности Банка благодаря низкорискованной бизнес-модели.

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Банк осуществляет свою деятельность в индустрии, где отсутствуют значительные сезонные или циклические изменения операционного дохода в течение финансового года.

Сегментная отчетность

Информацию по сегментам деятельности Банк не раскрывает, поскольку не осуществляет публичное размещение ценных бумаг.

2 Принципы составления сокращенной промежуточной финансовой отчетности

(a) Заявление о соответствии применяемым стандартам

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

(b) Принципы оценки финансовых показателей

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

(c) Использование оценок и суждений

При подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные

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

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (см. Примечание 3(b(iii)).

(d) Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(b)(i).

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

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(b)(i).

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3(b)(iii).

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
  - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 4.

(e) Функциональная валюта и валюта представления данных сокращенной промежуточной финансовой отчетности

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

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

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

3 Основные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, аналогичны тем, которые применялись при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением нижеуказанных изменений.

С 1 января 2018 года депозиты, размещенные в банках (в том числе в Центральном банке Российской Федерации), с первоначальным сроком погашения менее 3-х месяцев отражаются в составе статьи «Денежные и приравненные к ним средства».

Данные краткосрочные депозиты являются высоколиквидными активами, размещаемыми Банком в целях управления ликвидностью.

В сравнительные данные внесены соответствующие изменения для обеспечения последовательности представления информации. В таблице ниже отражено влияние данной реклассификации на остатки по балансовым статьям по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	Первоначально представленная сумма	Рекласси-фикация	Сумма после реклассифи-кации на 31 декабря 2017 года
Денежные и приравненные к ним средства	**-**	**22 018 630**	**22 018 630**
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	-	19 714 445	19 714 445
Депозиты в банках стран, входящих в состав ОЭСР	-	2 304 185	2 304 185
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	**20 034 816**	**(20 034 816)**	**-**
Беззалоговый депозит в Центральном банке Российской Федерации	19 714 445	(19 714 445)	-
Обязательные резервы	320 371	(320 371)	-
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	320 371	320 371
Депозиты в банках	**2 304 185**	**(2 304 185)**	**-**
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2 304 185	(2 304 185)	-

Пояснения в отношении того, каким образом Банк применяет изменения в учетной политике, связанные с применением МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2(d), вступившего в силу с 1 января 2018 года, приведены далее.

(a) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием

метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

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

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использование метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(b) Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

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

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

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой

стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).

- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

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

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

- изменение валюты финансового актива;
- смена контрагента (за исключением смены контрагента в рамках одной группы взаимосвязанных юридических лиц при условии сохранения уровня кредитного риска);

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

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

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

Финансовые обязательства

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

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- добавление условия конвертации.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

iii. Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

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

- долговые инвестиционные финансовые активы, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в

последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

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

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

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва по переоценке инвестиционных финансовых активов.

Списания

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

Значительное повышение кредитного риска

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

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

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

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

Банк разработал методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Банка.

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

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

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

Уровни кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

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

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

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы
- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временно́й структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временно́й структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска

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

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

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

Включение прогнозной информации

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

Банк выделил и документально оформил основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основным фактором являются прогнозы ВВП.

Экономические сценарии, используемые по состоянию на 30 июня 2018 года, включали следующие значения ключевых показателей для Российской федерации за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2018 года и 2019 года.

	2018 год	**2019 год**
Рост ВВП	Базовая ставка 1,7%	Базовая ставка 1,7%
	Значения в диапазоне между 1,1 и 2,2%	Значения в диапазоне между 1,2 и 2,3%

Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за период с 2008 года по 2016 год.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временна́я структура следующих переменных:

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

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано ниже.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой.

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

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

(c) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. раздел b(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(d) Инвестиционные финансовые активы

Статья «Инвестиционные финансовые активы» сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении включает долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. раздел b(i)).

(e) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки (см. раздел (b)(iii)).

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки (см. раздел (b)(iii)).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(f) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления сравнительных данных в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении приведено в Примечании 4.

Влияние основных изменений на порядок представления сравнительных данных в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года следующее:

- Статья «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлена в составе статьи «Инвестиционные финансовые активы».

Влияние основных изменений на порядок представления сравнительных данных в сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, несущественное.

(g) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Банк не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на сокращенную промежуточную финансовую отчетность Банка.

4 Переход на МСФО (IFRS) 9

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

тыс. рублей (неаудированные данные)	**Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39**	**Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9**	**Исходная балансо-вая стоимость согласно МСФО (IAS) 39**	**Изменение основы оценки**	**Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9**
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизиро-ванной стоимости	25 770 735	(285)	25 770 450
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизиро-ванной стоимости	320 371	-	320 371
Депозиты в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизиро-ванной стоимости	3 142 343	(153)	3 142 190

тыс. рублей (неаудированные данные)	**Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39**	**Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9**	**Исходная балансо-вая стоимость согласно МСФО (IAS) 39**	**Изменение основы оценки**	**Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 931	-	108 931
Инвестиционные финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход убыток (в обязательном порядке)	1 002 540	-	1 002 540
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизиро-ванной стоимости	17 595 277	(3 260)	17 592 017
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизиро-ванной стоимости	9 400	811	10 211
Всего финансовых активов			**47 949 597**	**(2 887)**	**47 946 710**

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

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

тыс. рублей (неаудированные данные)	**Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9**
Резерв по переоценке инвестиционных финансовых активов – долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 года – резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	1 478
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	**1 507**
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	7 584 407
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	(2 917)
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(29)
Отложенный налог в отношении указанного выше	589
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	**7 582 050**
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	**7 583 557**
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	**(2 328)**

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

тыс. руб. (неаудированные данные)	**Резервы на возможные потери в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года**	**Изменение основы оценки**	**ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года**
Денежные и приравненные к ним средства	-	(285)	(285)
Депозиты в банках	-	(153)	(153)
Кредиты, выданные клиентам	(273)	(3 260)	(3 533)
Прочие финансовые активы	(937)	811	(126)
Договоры финансовой гарантии и аккредитивы	-	(28)	(28)
Кредитные линии и овердрафты	-	(2)	(2)
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки	**(1 210)**	**(2 917)**	**(4 127)**

5 Чистый процентный доход

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	**За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей****
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	665 232	989 474
Депозиты в банках	974 684	806 862
Инвестиционные финансовые активы	19 161	14 846
	1 659 077	**1 811 182**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(577 350)	(718 049)
Счета и депозиты банков	(162 166)	(373 493)
	(739 516)	**(1 091 542)**
Чистый процентный доход	**919 561**	**719 640**

**Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

6 Комиссионные доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	**За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей****
Валютный контроль	11 815	9 695
Расчетное обслуживание	11 023	9 134
Выдача гарантий	4 017	1 590
Досрочное погашение кредитов	950	1 914
Открытие и ведение счетов	853	865
Кассовое обслуживание	41	77
Прочие	576	433
Всего комиссионных доходов	**29 275**	**23 708**

**Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

7 Комиссионные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	**За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей****
Получение гарантий	22 116	23 799
Расчетное обслуживание и ведение счетов	9 029	7 310
Операции на бирже	2 280	5 947
Прочее	8	134
Всего комиссионных расходов	**33 433**	**37 190**

**Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

8 Расходы на персонал

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	**За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей****
Вознаграждение сотрудников	162 171	144 459
Налоги и отчисления по заработной плате	30 320	26 544
Аутсорсинг персонала	215	-
Всего расходов на персонал	**192 706**	**171 003**

**Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

9 Общехозяйственные и административные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	**За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей****
Расходы по операционной аренде	42 101	43 029
Налоги, отличные от налога на прибыль	15 208	15 840
Профессиональные услуги	10 406	1 634
Информационные технологии: сопровождение и поддержка	9 008	6 639
Расходы на содержание основных средств	6 477	6 798
Телекоммуникационные и информационные услуги	6 109	11 277
Амортизация	5 834	5 860
Командировочные расходы	4 060	4 533
Охрана	2 410	2 863
Канцелярские товары	2 206	2 482
Транспортные услуги	1 492	1 488
Реклама и маркетинг	698	688
Хозяйственные принадлежности, инвентарь	668	739
Страхование	287	325
Прочие	3 993	6 347
Всего общехозяйственных и административных расходов	**110 957**	**110 542**

**Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

10 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	**31 декабря 2017 года тыс. рублей**
Касса	17 943	13 810
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	1 951 695	1 264 055
Счета в НКЦ	1 977 708	1 330 676
Расчеты по конверсионным операциям	150 035	-
Счета типа «Ностро» в банках:		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	907 615	719 496
С кредитным рейтингом от A+ до A-	553 664	333 783
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	473	426
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	43 095	18 730
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	90 796	71 129
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3-х месяцев:		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	18 609 468	19 714 445
С кредитным рейтингом от A+ до A-	2 050 767	2 304 185
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 400 467	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(329)	-
Всего денежных и приравненных к ним средств	**28 753 397**	**25 770 735**

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было 5 контрагентов (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: 3 контрагента), остатки по счетам каждого из которых составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по счетам, размещенным у указанных контрагентов, по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 27 784 237 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: 25 018 252 тыс. рублей).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**
тыс. рублей	**Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки**	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**Всего**	**Всего**
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	**285**	-	-	**285**	-
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	44	-	-	44	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	**329**	-	-	**329**	-

**Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

11 Депозиты в банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	**31 декабря 2017 года тыс. рублей**
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР		
Рейтинг по АКРА AAA	4 439 553	3 142 343
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(179)	-
Всего депозитов в банках	**4 439 374**	**3 142 343**

Концентрация депозитов в банках

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка был 1 банк-контрагент (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: 1 банк-контрагент), остатки по счетам которого составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по депозитам в указанном банке по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 4 439 374 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: 3 142 343 тыс. рублей).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**
тыс. рублей	**Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки**	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**Всего**	**Всего**
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	**153**	-	-	**153**	-
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	26	-	-	26	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	**179**	-	-	**179**	-

**Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

12 Инвестиционные финансовые активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	**31 декабря 2017 года тыс. рублей**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОФЗ)	504 881	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ОФЗ)	-	1 002 540
Всего инвестиционных финансовых активов	**504 881**	**1 002 540**

13 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018года (неаудированные данные) тыс. рублей	**31 декабря 2017 года тыс. рублей**
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные предприятиям с японским капиталом	24 408 301	16 752 635
Кредиты, выданные крупным российским предприятиям	325 464	842 915
Кредиты, выданные юридическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**24 733 765**	**17 595 550**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 211)	(273)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**24 730 554**	**17 595 277**

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2017 года у Банка не было просроченных и кредитно-обесцененных кредитов, выданных клиентам.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам, за 6 месяцев 2018 года.

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
тыс. рублей	**Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки**	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**Всего**
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	**991**	**2 542**	-	**3 533**
Создание резервов по вновь выданным кредитам	658	-	-	658
Чистое изменение резервов вследствие изменения кредитного риска	35	209	-	244
Перевод из Стадии 1 в Стадию 2	(102)	102	-	-
Финансовые активы, признание которых прекращено (произошло полное погашение)	(256)	(2)	-	(258)
Чистое восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(18)	(923)	-	(941)
Изменения курса валют и прочие изменения	(25)	-	-	(25)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	**1 283**	**1 928**	**-**	**3 211**

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 6 месяцев 2017 года.

(Неаудированные данные)	**Кредиты, выданные крупным российским предприятиям тыс. рублей****	**Кредиты, выданные предприятиям с японским капиталом тыс. рублей****	**Всего тыс. рублей****
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	**1 380**	**-**	**1 380**
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(700)	1	(699)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	**680**	**1**	**681**

**Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Обычные	18 857 673	3 511 492	-	22 369 165
Под наблюдением	465 192	1 899 408	-	2 364 600
Всего кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**19 322 865**	**5 410 900**	**-**	**24 733 765**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 283)	(1 928)	-	**(3 211)**
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	**19 321 582**	**5 408 972**	**-**	**24 730 554**

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	842 915	(273)	842 642	0,03
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	**842 915**	**(273)**	**842 642**	**0,03**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	12 592 499	-	12 592 499	0,00
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения	4 160 136	-	4 160 136	0,00
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**16 752 635**	**-**	**16 752 635**	**0,00**
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	**17 595 550**	**(273)**	**17 595 277**	**0,00**

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Торговля, в т.ч.:	12 739 974	5 529 149
- Продажа импортных автомобилей	*8 776 233*	*2 873 261*
Производство транспортных средств	3 680 794	3 681 682
Транспортные агентства	2 304 950	2 289 388
Производство строительного и добывающего оборудования	1 519 275	1 122 185

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	**31 декабря 2017 года тыс. рублей**
Лизинг	1 390 990	976 814
Производство шин, покрышек и камер	926 993	1 593 313
Услуги печати	637 347	206 844
Доменное производство чугуна	500 109	500 230
Добыча нефти и газа	325 464	529 773
Производство туалетных принадлежностей и чистящих средств	300 948	301 128
Аренда недвижимости	162 034	255 118
Производство древесины	143 338	127 875
Производство комплектующих изделий и деталей для транспортных средств	89 971	322 362
Производство химических удобрений	11 578	5 515
Добыча металлических руд	-	154 174
	24 733 765	**17 595 550**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 211)	(273)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	**24 730 554**	**17 595 277**

Приведенная выше разбивка основана на реальной деятельности заемщиков, которая не всегда совпадает с деятельностью, указанной в их учредительных документах.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 8 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: 7 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 21 708 548 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: 13 263 752 тыс. рублей).

14 Счета и депозиты банков

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	**31 декабря 2017 года тыс. рублей**
Срочные депозиты	6 594 939	7 216 843
Счета типа «Лоро»	828 911	154 670
Всего счетов и депозитов банков	**7 423 850**	**7 371 513**

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка был 1 банк-контрагент (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: 2 банка-контрагента), остатки по счетам которого составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанного банка по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 6 560 947 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: 7 365 135 тыс. рублей).

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Корпоративные клиенты		
Текущие счета и депозиты до востребования	17 032 689	8 628 529
Срочные депозиты	15 253 146	13 371 725
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	**32 285 835**	**22 000 254**

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было 8 клиентов (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: 5 клиентов), остатки по текущим счетам и депозитам каждого из которых составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 16 671 626 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: 6 550 405 тыс. рублей).

16 Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10 917 913 обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 10 917 913). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. Владелец обыкновенных акций имеет право на получение дивидендов по мере их объявления. Одна обыкновенная акция дает право одного голоса.

Изменений в уставном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные), и год, закончившийся 31 декабря 2017 года, не было.

Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль включает в себя накопленную прибыль прошлых лет и резервный фонд.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, за исключением резервного фонда, определенной в соответствии с требованиями российского законодательства.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные), Банк не выплачивал дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

17 Корпоративное управление

Структура корпоративного управления

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет Директоров, единоличный исполнительный орган (Президент) и коллегиальный исполнительный орган (Правление).

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Изменений в составе Совета Директоров, а также единоличного исполнительного органа по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) по сравнению с 31 декабря 2017 не было.

18 Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до 1 года.

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

Суммы банковских гарантий представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Финансовые гарантии могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого финансовые гарантии не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность.

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	**31 декабря 2017 года тыс. рублей**
Гарантии исполнения обязательств	1 617 132	1 345 607
Неиспользованные овердрафты	450 000	350 000
Финансовые гарантии и аккредитивы	276 537	270 574
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31)	-
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	**2 343 638**	**1 966 181**

19 Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Руководство считает, что на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года интерпретация положений налогового законодательства, применимых к Банку, является правильной.

Договорные обязательства по операционной аренде

Обязательства по операционной аренде по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, существенно не менялись.

20 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является «Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.» (Япония). Материнское предприятие Банка, которое обладает конечным контролем, готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям, которая опубликована на сайте банковской группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк» в сети «Интернет» (http://www.bk.mufg.jp/global/aboutus/investorinfo/index.html).

Операции с членами Совета Директоров и Правления

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	**30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей****
Члены Совета Директоров и Правления	30 549	30 477

** Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась

Указанные суммы включают вознаграждение членам Совета Директоров и Правления. Банк не имеет обязательств по выплате пенсионных сумм, выплат по акциям и других долгосрочных вознаграждений членам Совета Директоров и Правления.

Операции с прочими связанными сторонами

В состав прочих связанных сторон Банка входят участники группы Эм-Ю-Эф-Джи Банк.

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные) составили:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	1 357 857	1,87	1 487 348	3,11	2 845 205
- Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3-х месяцев	*563 401*	*1,87*	*1 487 348*	*3,11*	*2 050 749*
- Счета типа «Ностро» в банках	*644 421*	-	-	-	*644 421*
- Расчеты по конверсионным операциям	*150 035*	-	-	-	*150 035*
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	82 211	-	-	-	82 211
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1 177 597	7,19	1 177 597
Прочие активы	555	-	-	-	555
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 008	-	-	-	28 008
Счета и депозиты банков	6 560 945	4,41	861 508	5,00	7 422 453
- Срочные депозиты банков	*6 183 329*	*4,41*	*411 356*	*5,00*	*6 594 685*
- Счета типа «Лоро»	*377 616*	-	*450 152*	-	*827 768*
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	60 002	5,20	60 002
Прочие обязательства	14 742	-	-	-	14 742
Условные обязательства и гарантии					
Гарантии полученные	31 583 060	-	-	-	31 583 060
Неиспользованные овердрафты	250 000	-	100 000	-	350 000
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	13 064	-	46 099	-	59 163
Процентные расходы	(141 316)	-	(12 435)	-	(153 751)
Комиссионные доходы	2 583	-	121	-	2 704
Комиссионные расходы	(23 271)	-	-	-	(23 271)
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 733	-	2 321	-	5 054
Прибыль от конверсионных операций с иностранной валютой	123 113	-	-	-	123 113
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 847)	-	-	-	(1 847)

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 год (неаудированные данные) составили:

	Материнское предприятие		**Прочие**		**Всего**
Неаудированные данные	**тыс. рублей**	**Средняя эффективная процентная ставка %**	**тыс. рублей**	**Средняя эффективная процентная ставка %**	**тыс. рублей**
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	404 891		2 304 185	1,38	2 709 076
- Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3-х месяцев	-	-	*2 304 185*	*1,38*	*2 304 185*
- Счета типа «Ностро» в банках	*404 891*	-	-	-	*404 891*
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 409	-	-	-	12 409
Кредиты, выданные клиентам	-	-	835 567	7,95	835 567
Прочие активы	669	-	-	-	669
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	84 510	-	-	-	84 510
Счета и депозиты банков	6 364 697	4,79	5 909		6 370 606
- Срочные депозиты банков	*6 216 197*	*4,79*	-	-	*6 216 197*
- Счета типа «Лоро»	*148 500*	-	*5 909*	-	*154 409*
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	145 378	1,99	145 378
Прочие обязательства	5 380	-	-	-	5 380
Условные обязательства и гарантии					
Гарантии полученные	26 529 726	-	-	-	26 529 726
Неиспользованные овердрафты	250 000	-	100 000	-	350 000
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	13 057	-	57 795	-	70 852
Процентные расходы	(364 816)	-	(9 866)	-	(374 682)
Комиссионные доходы	317	-	168	-	485
Комиссионные расходы	(24 692)	-	-	-	(24 692)
Чистые расходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(141 000)	-	-	-	(141 000)
Убыток от конверсионных операций с иностранной валютой	(87 264)	-	2 657	-	(84 607)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(171)	-	-	-	(171)

**Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

тыс. рублей	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Всего**
Финансовые активы			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	128 381	**128 381**
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупноый доход (ОФЗ)	504 881	-	**504 881**
Финансовые обязательства			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(107 192)	**(107 192)**

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	108 931	**108 931**
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ОФЗ)	1 002 540	-	**1 002 540**
Финансовые обязательства			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(87 828)	**(87 828)**

По состоянию на 30 июня 2018 (неаудированные данные) года и 31 декабря 2017 года Банк не имел финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, которая была бы основана на оценке, использующей данные, которые не являются доступными на рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отраженных в таблице выше по справедливой стоимости, в зависимости от уровня данных в иерархии, по состоянию на 30 июня 2018 (неаудированные данные) года и 31 декабря 2017 года не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Дайсукэ Такахаси
Вице-президент