

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

1. Основная деятельность Банка

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность АО «ТАТСОЦБАНК» (далее - «Банк»).

АО «ТАТСОЦБАНК» – это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 480 от 25.03.2015 г. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с Генеральной лицензией от 25.03.2015 года № 480, выданной Банком России на осуществление банковских операций.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 17 февраля 2005 г. Регистрационный номер 647.

Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») пересмотрело рейтинг кредитоспособности АО «ТАТСОЦБАНК» по новой методологии и присвоило 25.06.2018 г. сроком до 12.07.2019 г. рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB+. Прогноз по рейтингу – «стабильный», что означает: высока вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе.

АО «ТАТСОЦБАНК» не является участником банковских групп и банковских холдингов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 420111, г.Казань. ул.Чернышевского, д.18/23.

Основным местом ведения деятельности Банка является территория Российской Федерации.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. 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.

Начиная с 1 января 2018 года, для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, Банк использует прогнозную информацию. Банк учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

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

3. Основы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными

стандартами финансовой отчетности (МСФО). Промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновленную информацию о ранее представленной финансовой отчетности.

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

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

- создание резервов под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- отражение амортизации основных средств, начисленной по нормам, указанным в учетной политике Банка для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
- отражение активов и обязательств Банка по амортизированной стоимости;
- отражение отложенных налоговых обязательств;
- отражение наращенных расходов по хозяйственным операциям банка.

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

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

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

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

В таблице приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

(в тысячах рублей)

Категории оценки			Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на 31 декабря 2017 года)	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 9 (остаток на 1 января 2018 года) (неаудированные данные)
МСФО (IAS) 39	МСФО (IAS) 9			Переоценка ожидаемых кредитных убытков	Реклассификация	
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	5681862	0	0	5681862
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	120195	0	0	120195
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	6459402	0	0	6459402

Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	11850081	(58489)	0	11791592
-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------	----------	---------	---	----------

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 по статье Кредиты и дебиторская задолженность без учета налогового эффекта, который составил 11698 тыс.руб. увеличения отложенного налогового актива.

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

(в тысячах рублей)

(Неаудированные данные)	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	2680272
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по справедливой стоимости	(58489)
Отложенный налог	11698
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	2633481

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

(в тысячах рублей)

(Неаудированные данные)	Резерв согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Изменение основы оценки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Кредиты и дебиторская задолженность	562893	58489	621382

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Краткое изложение принципов учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике АО «ТАТСОЦБАНК» для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

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

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 29.

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

соответствующего актива или обязательства в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.

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

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

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

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.

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

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Реклассификация финансовых активов.

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с

начала первого отчетного периода после изменения.

Модификация финансовых активов.

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

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

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на

основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

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

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

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

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

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки.

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

Модификация финансовых обязательств.

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому

обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

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

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

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

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

5. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

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

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

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

2. Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года). Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 3 и Примечании 4.

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

4. Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей

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

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

6. Денежные средства и их эквиваленты.

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	1297526	1016265
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	486697	1609526
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	502006	3056071
– Российской Федерации	500914	3050243
– банках нерезидентов	1092	5828
Итого денежные средства и их эквиваленты	2286229	5681862

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	124893	120195

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

8. Средства в других банках.

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты в других банках	2100392	1451444
Корреспондентские счета в Банке России	53	0
Депозиты в Банке России	5402192	5003035

Взносы в гарантийный фонд платежной системы	5260	4923
Итого кредитов банкам	7507897	6459402

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

9. Кредиты или дебиторская задолженность.

Кредиты или дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости:
(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	7389896	6965483
Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	5533488	4049265
Кредиты физическим лицам, в том числе:	1651316	1398226
- автокредиты	170906	172748
- ипотека	828976	598810
- потребительские кредиты	651434	626668
Валовая балансовая стоимость кредитов	14574699	12412974
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(680530)	(562893)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	13894169	11850081

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года. Описание терминов (12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок и обесцененные активы) представлено в Примечании 26.

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененны е активы	
Типовые	5223248	8856	0	5232104
Особо наблюдаемые	10327	8491708	0	8502035
Сомнительные	0	1916	213804	215719
Дефолтные	0	0	624841	624841
Итого: Валовая балансовая стоимость кредитов	5233575	8502480	838644	14574699
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14613)	(70588)	(595359)	(680530)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5218962	8431922	243285	13894169

Ниже приводится анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, с учетом просроченных платежей. Кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату:

(в тысячах рублей)

30 июня 2018 года (неаудированные данные)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность:				
- непросроченные	7384230	5179398	1515120	14078749
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	10456	10456
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	1916	1916
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	4942	4942
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	249314	337	249652
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5666	104775	118545	228986
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(67323)	(478584)	(134624)	(680530)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	7322573	5054903	1516692	13894169

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Текущие и индивидуально необесцененные, в том числе:				
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	6867478	0	423677	7291155
Крупные новые заемщики	0	0	0	0
Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	0	3532447	0	3532447
Прочие не обесцененные кредиты	75374	0	833626	909000
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	6942852	3532447	1257303	11732602
Просроченные, но необесцененные:				
- с задержкой платежа до 30 дней;	0	0	3023	3023
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	239	239
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 181 дня	0	0	0	0
Итого просроченные, но необесцененные	0	0	3262	3262
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа;	13633	203077	28260	244970
- с задержкой платежа до 30 дней;	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней;	0	249315	269	249584
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней;	0	0	338	338
- с задержкой платежа свыше 181 дня	8998	64426	108794	182218
Итого индивидуально обесцененных	22631	516818	137661	677110
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	6965483	4049265	1398226	12412974

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(31451)	(403155)	(128287)	(562893)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	6934032	3646110	1269939	11850081

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам за период 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в тысячах рублей)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	20681	65053	535648	621382
Чистая переоценка резерва под ОКУ	6485	81343	(1810)	86018
Переводы в Этап 1	33	(33)	0	0
Переводы в Этап 2	(4095)	4097	(1)	0
Переводы в Этап 3	(8490)	(79902)	88392	0
Модификация	(1)	0	0	(1)
Списанные суммы	0	0	(26869)	(26869)
Итого 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	14613	70558	595359	680530

Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансам клиентам представлена в Примечании 29.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года по классам, определенным Банком:

(в тысячах рублей)

	Корпоративн ые кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физически м лицам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 г.	16815	173724	204074	394613
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (чистое изменение резерва за год)	19109	(63807)	60705	16007
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (движение по статьям баланса)	0	0	(328)	(328)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017г. (неаудированные данные)	35924	109917	264451	410292

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

10. Инвестиционное имущество

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Балансовая стоимость на 1 января	18173	18145
Поступление (увеличение или уменьшение стоимости)	0	28
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 г. /на 31 декабря 2017 г.	18173	18173

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

Инвестиционное имущество по состоянию на 30 июня 2018 года представлено объектом нежилого помещения.

Кредитная организация не классифицировала операционную аренду как инвестиционное имущество.

11. Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основные средства, в т.ч.	1521840	1497766
Начисленная амортизация основных средств	(194153)	(179349)
Нематериальные активы, в т.ч.	25352	23819
Начисленная амортизация нематериальных активов	(14321)	(10254)
Всего основных средств и нематериальных активов	1338719	1331982

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

Нематериальные активы в основном представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	614
Резерв под обесценение активов	0	(614)
Итого долгосрочных активов, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	0	0

13. Прочие активы.

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	894	532
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	585	16906
Дебиторская задолженность по переводам и расчетам кредитной организации	12785	2974
Дебиторская задолженность по расчетам по банковским картам	0	22466
Комиссия по выданным банковским гарантиям	3799	4948
Требования по прочим операциям	3138	1775
За минусом резерва под прочие активы	(1070)	(860)
Итого прочих активов	20131	48741

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

14. Средства клиентов.

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Государственные и общественные организации:</i>	0	277
- текущие (расчетные) счета	0	277
<i>Прочие юридические лица:</i>	10026187	11854366
- текущие (расчетные) счета	8137695	8196283
- срочные депозиты	1888492	3658083
<i>Физические лица:</i>	7076104	5450224
- текущие счета (вклады до востребования)	2173142	1034077
- срочные вклады	4902962	4416147
Итого средства клиентов:	17102291	17304867

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги.

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Векселя:		
- процентные	0	523149
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	523149

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

16. Прочие обязательства.

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательства по финансовым гарантиям	24013	11880
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	46502	13856
Задолженность по расчетам по банковским картам	69098	0
Задолженность перед поставщиками за оказанные услуги	637	9866
Обязательства по финансовой аренде	0	15830
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1295	321
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	20027	16778
Уступленные права требования по зкладным по программе жилищного кредитования	27200	53973
Прочие	4211	7091
Итого прочих обязательств	192983	129595

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Вложения в уставный капитал Банка, осуществленные до 31 декабря 2002 года, отражаются по стоимости, пересчитанной с учетом инфляции, для приведения ее к покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года в соответствии с МСФО 29.

Вложения в уставный капитал, имевшие место после 31 декабря 2002 года, отражаются в финансовой отчетности в размере фактических сумм.

Уставный капитал включает следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Кол-во	Номинал	Результат инфлирования	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Кол-во	Номинал	Результат инфлирования	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	400000	10	189695	4189695	400000	10	189695	4189695
Итого уставный капитал	400000	10	189695	4189695	400000	10	189695	4189695

Результат от индексации уставного капитала в связи с инфляцией за 31.12.2002г. составил 189695 тыс. руб.

18. Прочий совокупный доход

(в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Основные средства:		
- изменение фонда переоценки	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода (убытка) за год		
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- изменение фонда переоценки основных средств	327	0
Прочие компоненты совокупного дохода (убытка) за год за вычетом налога	327	0

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации, продажи или иного выбытия.

19. Процентные доходы и расходы.

(в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Кредиты и дебиторская задолженность	902251	939849
Средства в других банках	108309	222982
Корреспондентские счета в других банках	1531	743
Итого процентных доходов	1012091	1163574
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты юридических лиц	(45032)	(94743)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(6648)	(455)
Срочные вклады физических лиц	(201322)	(226011)
Текущие (расчетные) счета	(4997)	(4006)
Прочие	(184)	(5118)
Итого процентных расходов	(258183)	(330333)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	753908	833241

20. Комиссионные доходы и расходы.

(в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям, банковским гарантиям и поручительствам	83231	41312
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	4134	899
Комиссия по переводам по платежным системам	23184	24405
Прочие комиссии	8558	11690
Итого комиссионных доходов	119107	78306
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(31495)	(18095)
Комиссия за переводы денежных средств	(3745)	(3671)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(143)	(45)
Прочие комиссии	(218)	(502)
Итого комиссионных расходов	(35601)	(22313)
Чистый комиссионный доход (расход)	83506	55993

21. Прочие операционные доходы.

(в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Доходы от операций при предоставлении кредитов и реализации прав требований	3357	22914
Доходы от досрочного возврата вкладов физических лиц по пониженной процентной ставке	936	2029
Доход от сдачи имущества в аренду	20	11
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества	106	24
Доходы прошлых лет, выявленных в отчетном году по прочим хозяйственным операциям	12	17
Прочие	1588	190
Итого прочих операционных доходов	6019	25185

22. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	(178260)	(148837)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(19418)	(22970)
Коммунальные услуги	(10587)	(9096)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(3047)	(9440)
Расходы, связанные с содержанием, со списанием (выбытием) имущества	(7355)	(10689)
Расходы по операционной аренде основных средств	(12639)	(10456)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7434)	(5449)
Расходы по страхованию	(9374)	(6853)

Реклама и маркетинг	(687)	(1034)
Административные расходы	(10229)	(7453)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(17020)	(18108)
Расходы на благотворительность	(65)	(25)
Прочие	(2501)	(7936)
Итого административных и прочих операционных расходов	(278616)	(258346)

23. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(110323)	(135279)
Изменение величины отложенных налоговых активов (отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	5374	36144
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год:	(104949)	(99135)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

24. Прибыль (убыток) на акцию.

Обыкновенные акции Банка не обращаются на открытом рынке, Банк не находится в процессе эмиссии, поэтому информация о прибыли на акцию не раскрывается.

25. Дивиденды.

В отчетном периоде дивиденды не выплачивались.

26. Управление рисками.

Банк осуществляет управление всеми существенными для видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков. Для Банка признаны существенными следующие виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации. Главными задачами управления рисками являются идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов и контроля рисков. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков. Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (размещена на сайте Банка tatsotsbank.ru). В связи с введением в действие с 1 января 2018 года международного стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» изменена классификация и оценка финансовых инструментов, признания убытков от обесценения финансовых активов.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков,

признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, в первую очередь зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента. По этому признаку Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Этап 1: «12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки» – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки.
- Этап 2: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни.
- Этап 3: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» – обесцененные долговые финансовые инструменты. Оценочный резерв под кредитные убытки формируется как разница между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (этап 3).

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

Оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной основе для всех финансовых активов путем периодического отслеживания на применимость. Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций и кредитов, выданных юридическим лицам:

- просрочка платежа на 5 дней;
- присвоение уровня риска «сомнительные»;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних рейтингов в результате снижения кредитного рейтинга на 3 ступени;
- реструктуризация актива, результатом которой стало снижение его стоимости на величину более 20%;
- включение кредита в «контрольный список» в соответствии с внутренней процедурой мониторинга кредитного риска.

Для кредитов выданных физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- реструктуризация актива, результатом которой стало снижение его стоимости на величину более 20%;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов в результате снижения кредитного рейтинга на 3 ступени.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в первую стадию.

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (этап 3).

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

- заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- реструктуризация актива, результатом которой стало снижение его стоимости на величину более 50%;
- иные признаки ожидаемой неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (дефолтная реструктуризация задолженности, банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности, необходимость взыскания задолженности через обращение в суд).

Инструмент более не считается дефолтным, если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта (просрочка платежей ликвидирована либо существенно снизилась вероятность ближайшей неплатежеспособности заемщика). Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к первому этапу, происходит при устранении индикаторов обесценения, а также при отсутствии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных и созданных обесцененных активов.

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи. Оценочный резерв под кредитные убытки формируется как разница между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить. Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

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

Кредитное качество финансовых инструментов.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска кредитов и авансов клиентам Банк использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта по основным четырем категориям:

Классификация активов	Вероятность дефолта	Уровень кредитного риска
Типовые	Не имеющие просроченной задолженности, признаков ухудшения финансового положения заемщиков и необходимости дополнительного мониторинга.	Активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском

Особо наблюдаемые	Кредиты без просроченных платежей (или с технической просрочкой по физическим лицам), требующие дополнительного мониторинга в связи с выявлением негативных факторов, которые могут с определенной степенью вероятности явиться причиной неисполнения обязательств заемщиками.	Активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском
Сомнительные	Кредиты, в том числе с просроченной задолженностью до 90 дней, требующие дополнительных мер, направленных на взыскание задолженности, в том числе путем реструктуризации.	Активы с низким кредитным качеством и с существенным кредитным риском, включая реструктурированные и значительно обесцененные
Дефолтные	Кредиты с более 90 дней просрочки, или иными признаками дефолта.	Кредитно-обесцененные активы

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются, тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Банк регулярно подтверждает достоверность и точность рейтингов, рассчитывает и оценивает адекватность оценки существующих моделей оценки вероятности дефолта.

Оценка ожидаемых кредитных убытков, определения и процедура оценки.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности. Расчет ECL осуществляется на коллективной основе с учетом индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному кредитному требованию на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг. Оценка ожидаемых кредитных убытков для каждого вида актива рассчитывается по формуле:

$$ECL = EAD * PD * LGD, \text{ где}$$

Задолженность на момент дефолта (EAD) – дисконтированная по эффективной ставке величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей. Для возобновляемых кредитных продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления к основной сумме невыбранного лимита, за исключением тех, по которым у Банка есть однозначная информация о не востребовавности клиентом лимита.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи) кредитных требований из одной группы кредитного качества в другую.

Для расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Банк объединяет свои кредиты в риск-сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках сегмента имела однородный характер. Основной принцип сегментации для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, размера и модели бизнеса. В своей деятельности Банк выделяет такие основные риск-сегменты активов как:

- портфель кредитов юридических лиц,
- портфель ипотечных и прочих потребительских ссуд физических лиц,
- портфель автокредитов физических лиц,
- портфель овердрафтов предоставленных физическим лицам на банковские карты.

Для каждого риск-сегмента Банк рассчитывает на основе исторических данных за период более 4-х лет информацию об изменении кредитного рейтинга заемщика, о просрочках за предыдущие периоды и прочих факторах.

Банк может использовать два различных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе: определение вероятности ожидаемого дефолта (PD) производится для однородных риск-сегментов кредитного портфеля и применяется в разрезе каждого кредита в зависимости от текущего уровня кредитного рейтинга заемщика.
- оценка на портфельной основе: определение вероятности ожидаемого дефолта (PD) производится для однородных риск-сегментов кредитного портфеля и применяются одинаковые параметры кредитного риска ко всем кредитам одного кредитного качества относящимся к этому риск-сегменту.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Убыток в случае дефолта (LGD) – дисконтированная по эффективной ставке оценка убытка, возникающего при дефолте как процент от EAD. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить. Убыток в случае дефолта (LGD) представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убытки в случае дефолта рассчитываются с использованием подхода на основе статистики погашений дефолтных кредитов за пятилетний период. Подход к измерению убытков в случае дефолта одинаков для всех кредитных продуктов.

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого денежного потока от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту.

Прогнозная макроэкономическая информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных потерь включает прогнозную информацию. Банк провел исторический анализ и оценил влияние ключевых экономических параметров – размер валового внутреннего продукта России (ВВП) и уровень безработицы, - на кредитный риск и ожидаемые кредитные потери для каждого портфеля. Связь этих экономических переменных с ожидаемыми кредитными потерями определялась путем проведения статистического регрессионного анализа с целью определения влияния, которое макроэкономические переменные оказывали на коэффициенты дефолта заемщиков Банка за 4-х летний период. Произведенный анализ показал, что просроченная задолженность юридических лиц не зависит от ВВП. Это связано с тем, что отрасли экономики, в которых представлены заемщики Банка в период падения экономики получали дополнительное финансирование и поэтому ухудшения их финансового положения не наблюдалось. В то же время динамика ВВП оказывает существенное влияние на заемщиков - физических лиц Банка. Уровень безработицы не оказывает существенного влияния на дефолты заемщиков Банка.

Коррекция вероятности дефолта в связи с изменением макроэкономических факторов производится Банком следующим образом:

- Снижение ВВП приводит к увеличению показателя PD по кредитам физических лиц на 10% от исходных расчетных коэффициентов ($PD \cdot 1.1$).

- Прогноз роста ВВП в диапазоне 0 – 2.0% не оказывает влияния на расчет показателя PD;
- Прогноз роста ВВП более 2% приводит к уменьшению показателя PD по кредитам физических лиц на 10% от исходных расчетных коэффициентов ($PD \cdot 0.9$).

Тестирование модели расчета ожидаемых убытков.

Банк проводит регулярную (не реже одного раза в год) проверку внутренней методологии и допущений в расчете ожидаемых убытков для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитным требованиям. Отдел контроля рисков осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения портфеля на риск-сегменты и корректность расчета величин EAD, PD, LGD. Результаты тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

27. Управление капиталом.

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала, включая надбавки к нормативам достаточности капитала, рассчитанные на основе требований Базельского соглашения о капитале. Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным МСФО:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	4189695	4189695
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2633481	1774073
За минусом нематериальных активов	(11031)	(13565)
Итого капитала 1-го уровня	6812145	5950203
Капитал 2-го уровня		
Прибыль (убыток)	406681	906199
Фонд переоценки	558308	557981
Итого капитала 2-го уровня	964989	1464180
Итого капитал	7777134	7414383

28. Условные обязательства.

Судебные разбирательства. В течение первого полугодия 2018 года судебных разбирательств, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка не выявлено.

Налоговое законодательство.

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

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	2027612	2548831

Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1349130	1015031
Гарантии выданные	2475329	4023918
Итого обязательств кредитного характера	5852071	7587780

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Рубли	5852071	7587780
Итого	5852071	7587780

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: текущие котируемые цены финансовых активов или котируемые цены по идентичным финансовым активам;
- Уровень 2: методики оценки, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на активном рынке;
- Уровень 3: методики оценки, учитывающие существенные корректировки рыночных данных, либо основанные на существенном объеме не поддающихся объективному наблюдению данных.

Далее представлена информация о справедливой стоимости на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)

	Справедливая стоимость	Балансовая (амортизированная стоимость)
<i>Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:</i>	2286229	2286229
- Наличные средства	1297526	1297526
- Остатки по счетам в Банке России	486697	486697
- Корреспондентские счета	502006	502006
<i>Средства в других банках:</i>	7507897	7507897
- Кредиты и депозиты в других банках	7507897	7507897
<i>Кредиты и дебиторская задолженность:</i>	13894169	13894169
- Кредиты корпоративным клиентам	7322573	7322573
- Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	5054903	5054903
- Кредиты физическим лицам	1516692	1516692
Итого финансовых активов:	23688295	23688295
<i>Средства клиентов:</i>	17102291	17102291
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	8137695	8137695

- Срочные депозиты прочих юридических лиц	1888492	1888492
- Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	2173142	2173142
- Срочные вклады физических лиц	4902962	4902962
Итого финансовых обязательств:	17102291	17102291

Далее представлена информация о справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:
(в тысячах рублей)

	Справедливая стоимость	Балансовая (амортизированная стоимость)
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	5681862	5681862
- Наличные средства	1016265	1016265
- Остатки по счетам в Банке России	1609526	1609526
- Корреспондентские счета	3056071	3056071
Средства в других банках:	6459402	6459402
- Кредиты и депозиты в других банках	1451444	1451444
Кредиты и дебиторская задолженность:	11850081	11850081
- Корпоративные кредиты	6934032	6934032
- Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	3646110	3646110
- Кредиты физическим лицам	1269939	1269939
Итого финансовых активов:	23991345	23991345
Средства клиентов:	17304867	17304867
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	277	277
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	8196283	8196283
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	3658083	3658083
- Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	1034077	1034077
- Срочные вклады физических лиц	4416147	4416147
Выпущенные долговые ценные бумаги:	523149	523149
- векселя	523149	523149
Итого финансовых обязательств:	17828016	17828016

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по амортизированной стоимости в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в других банках	x	x	7507897	7507897
Кредиты и дебиторская задолженность	x	x	13894169	13894169
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	x	x	17102291	17102291

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по амортизированной стоимости в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах рублей)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в других банках	x	x	6459402	6459402

Кредиты и дебиторская задолженность	x	x	11850081	11850081
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	x	x	17304867	17304867
Выпущенные долговые ценные бумаги	x	x	523149	523149

30. Операции со связанными сторонами.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)

	Лица, оказывающие на Банк значительное влияние	Ключевой управленческий персонал (а также родственники)	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	638073	24995	672858
Резерв под ОКУ кредитов и дебиторской задолженности	0	(17)	(13054)
Средства клиентов	415201	2977493	1382038
Гарантии, выпущенные Банком	520480	0	124788
Неиспользованные кредитные линии	363800	2650	17091

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2018 года (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)

	Лица, оказывающие на Банк значительное влияние	Ключевой управленческий персонал (а также родственники)	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	34795	1464	44167
Процентные расходы	(0)	(85658)	(33664)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	85	661	167
Комиссионные доходы	3049	2	10855
Административные и прочие операционные расходы	(0)	(48)	(38)

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

(в тысячах рублей)

	Лица, оказывающие на Банк значительное влияние	Ключевой управленческий персонал (а также родственники)	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	673562	29644	596175
Резерв под ОКУ кредитов и дебиторской задолженности	0	(70)	(11653)
Средства клиентов	254346	1199229	2598289
Гарантии, выпущенные Банком	520480	0	47857

Неиспользованные кредитные линии	208800	1936	65661
----------------------------------	--------	------	-------

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2017 года:

(в тысячах рублей)

	Лица, оказывающие на Банк значительное влияние	Ключевой управленческий персонал (а также родственники)	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	37358	1292	4346
Процентные расходы	(0)	(87420)	(8070)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	173	(538)	225
Комиссионные доходы	2952	25	8597
Административные и прочие операционные расходы	(12)	(48)	(126)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

(в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	28577	27842

В отчетном периоде вознаграждение членам Наблюдательного Совета не выплачивалось.

31. События после отчетного периода.

Событий, произошедших после отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не было.