



**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности АО «БКС Банк»
за первое полугодие 2019 года**

г. МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общая информация о Банке.....	3
2	Принципы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	4
3	Основные принципы учетной политики.....	6
4	Переход на МСФО (IFRS) 9.....	20
5	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	23
5.1.	Денежные средства и средства в Банке России.....	23
5.2.	Средства в кредитных организациях.....	24
5.3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	25
5.4.	Чистая ссудная задолженность	25
5.5.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	31
5.6.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33
5.7.	Прочие активы	34
5.8.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	35
5.9.	Прочие обязательства	35
5.10.	Условные обязательства.....	36
5.11.	Производные финансовые инструменты	37
5.12.	Уставный капитал и эмиссионный доход	38
6	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	38
6.1.	Убытки и суммы восстановления обесценения по активам	38
6.2.	Информация о вознаграждении сотрудникам	39
7	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.....	39
8	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	40
9	Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	40
10	Операции со связанными сторонами.....	42

1 Общая информация о Банке

Полное наименование	Акционерное общество «БКС Банк»
Сокращенное наименование	АО «БКС Банк»
Адрес местонахождения	Россия, 129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 69 стр. 1
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	1 июня 1989 года
Регистрационный номер	101

Основным видом деятельности АО «БКС Банк» (далее – Банк) являются банковские операции на территории Российской Федерации.

На дату составления отчетности Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №101, выданная Центральным банком Российской Федерации 29 ноября 2018 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13349-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 14 октября 2010 года, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13351-0100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 14 октября 2010 года, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13878-000100, выданная Банком России 27 июня 2014 года, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Свидетельство о включении в Реестр банков-участников системы страхования вкладов № 583 от 03 февраля 2005 года). Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату возмещения по вкладам в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года Банк имеет 1 филиал и 52 кредитно-кассовых офиса.

Акционеры

ООО «Компания БКС» является непосредственной материнской (головной) организацией Банка. По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года она владела следующей долей размещенных акций Банка:

	1 июля 2019 года (%)	1 января 2019 года (%)
Акционер		
ООО «Компания БКС»	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Банк не имеет дочерних организаций.

Пояснительная информация раскрывается на основании Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и включает события и операции, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления предыдущей (годовой) отчетности.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.bcs-bank.com/> в регламентированные нормативными актами Банка России сроки.

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.

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (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.

2 Принципы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год. Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо в объеме, установленном для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Указанием № 4983-У. 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Функциональная валюта и валюта представления данных

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все данные промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Иностранные валюты, в частности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых на территории Российской Федерации. В таблице ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США и евро, установленные ЦБ РФ:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года	1 июля 2018 года
Доллар США	63,0756	69,4706	62,7565
Евро	71,8179	79,4605	72,9921

Использование оценок и суждений

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, 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.

Допущения и неопределенность оценок

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- обесценение ссуд и приравненной к ссудной задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение – Примечание 5.4;
- оценка резервов под обесценение по прочим финансовым активам – Примечание 5.7;
- обесценение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, связанное с колебаниями рыночных параметров оценки процентных ставок, волатильности, обменных курсов и кредитных рейтингов контрагентов.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2019 года. 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. 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.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования в отношении классификации финансовых обязательств. Все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9.

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

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, но не применяется к инвестициям в долевыми инструментами.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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.

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 2019 года отражаются в составе доходов (расходов) 2019 года. Соответственно, информация, представленная за первое полугодие 2018 года и по состоянию на 1 января 2019 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 июля 2019 года и за первое полугодие 2019 года.

- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.

- Классификация по усмотрению Банка некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Классификация по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долеваемые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

- Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 4.

3 Основные принципы учетной политики

В отчетном периоде бухгалтерский учет в Банке осуществлялся в соответствии с Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Правила) и Учетной политикой Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

С целью достижения качественных характеристик финансовой отчетности Банк осуществляет бухгалтерский учет в соответствии со следующими принципами: существенность, сопоставимость, полнота, осторожность, правдивое представление, преобладание сущности над формой и нейтральность.

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена 15 января 2019 года. В течение первого полугодия 2019 года в учетную политику Банка изменения не вносились.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Изменения в учетную политику на 2019 год

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства.

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год выпущены:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011

года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учетом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учетом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учетом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования».

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учетом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступают в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты ЦБ РФ кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учета поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчетности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»).

Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учета только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учетом изменений, внесенных Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учет иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность), будет осуществляться в соответствии с МСФО ((IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Совокупный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года, отражен в составе доходов (расходов) 2019 года Банка. Данные об оценке первого применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года приведены в разделе 4.

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, в т.ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не окажут существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчетность Банка.

Далее приведено описание изменений основных положений учетной Политики Банка, связанных с вступлением в силу Положений ЦБ РФ № 604-П, 605-П, 606-П, а также Указаний ЦБ РФ № 4555-У и 4556-У.

Классификация – финансовые активы

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существующие в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

— управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,

— договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

— управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,

— договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

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

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.

- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.

- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).

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

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

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

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

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

актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

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

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

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

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

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 – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии оцениваются Банком впоследствии по наибольшей из величин:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчетов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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 в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых

активов, являющихся кредитно-обесцененными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, 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 и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

– прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно, с использованием метода эффективной процентной ставки;

– прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и

процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевых финансовых активов накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств, относятся на счет по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе прочих операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг.

Списания

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадежной, а также ее списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой

стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчет ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признает прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Далее описываются положения учетной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учета модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины денежных потоков 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 денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки 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 денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки 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;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и

амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

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. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков 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. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

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;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков 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 денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по степени вероятности их возникновения.

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и обязательства по договорам банковской гарантии.

Руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, Банк утвердил в своей учетной политике, что банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным

убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.
- Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:
- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

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 денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные 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.

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. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания Банк рассмотрит 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 финансового инструмента 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 (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк планирует использовать три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки, за исключением операций с финансовыми организациями или эмитентами ценных бумаг, для которых этот «ограничитель» составляет один день.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присвоит 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 будут определяться с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы будут меняться в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска будут определяться и калиброваться таким образом, что риск наступления дефолта будет расти 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, будет относиться к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подлежать постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг будет обычно предусматривать анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"> • Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, 	<ul style="list-style-type: none"> • Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<p>управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым будет уделяться особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.</p> <ul style="list-style-type: none"> Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности 	<ul style="list-style-type: none"> Использование предоставленного лимита Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска будут являться первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк будет собирать сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк будет использовать 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.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк будет оценивать, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска будет зависеть от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска будут различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк будет делать выводы о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это будут указывать определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк будет определять наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, или по операциям с финансовыми организациями или эмитентами ценных бумаг свыше одного дня. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Банк планирует осуществлять проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля

кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);

- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Модифицированные финансовые активы

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

Если условия финансового актива модифицируются и модификация не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу производится путем сравнения:

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

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. Пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов).

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

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк

оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношения между суммой кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будут основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учетом различных экономических сценариев и для кредитования операций с недвижимостью - с учетом отражения возможных изменений цен на недвижимость. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) 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. Для некоторых финансовых активов величина EAD определяется посредством моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного 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.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

Позиция, подверженная кредитному риску на 1 июля 2019 года		Сравнительная информация из внешних источников
		Показатель PD
Денежные средства и их эквиваленты	2 857 675	Статистика дефолтов Standard & Poor's
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 326 276	Статистика дефолтов Standard & Poor's
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (в части обратного РЕПО и прочих размещенных средств в кредитных организациях)	48 133 261	Статистика дефолтов Standard & Poor's

Примечание 5.4

Прогнозная информация

Банк включит 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 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 РФ, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019**года***(в тысячах рублей, если не указано иное)*

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

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. Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе регрессионного анализа исторических данных по доле просроченной задолженности в банковском секторе за 2013-2017 гг.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в связи с вступлением в силу нормативных актов ЦБ РФ, касающихся учета финансовых инструментов, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения приведет к уменьшению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении необеспеченных кредитных продуктов с более продолжительным сроком погашения, таких как овердрафты и кредитные карты.

Раскрытие информации

Поскольку в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4983-У при подготовке пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк также руководствуется требованиями МСФО, то Банку требуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», составленным на основе информации, отраженной в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учетом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов по регулированию показателей деятельности кредитных организаций, Банк оценивает, что внедрение новых нормативных актов ЦБ РФ по учету финансовых инструментов не окажет влияние на величину собственных средств (капитала) Банка.

Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения новых нормативных актов ЦБ РФ в части учета финансовых инструментов, в общем случае, применяются ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с требованиями новых нормативных актов ЦБ РФ признаны в составе прибыли отчетного периода.
- Следующие оценки сделаны, исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2019 года, то Банк определяет, что не имеет место значительное повышение кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учетом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступили в силу с 1 января 2019 года. По оценкам руководства Банка новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учета вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учета договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя и арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя, не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, окажет существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учета договоров аренды на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения нового порядка бухгалтерского учета договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заемных средств, действующую на 1 января 2020 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды на нежилые помещения. По состоянию на 1 января 2019 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 18 923 тыс. руб.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учета договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

4 Переход на МСФО (IFRS) 9

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

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно данным, приведенным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 1 января 2019 года.

	Примечание	Исходная классификация	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно публикуемому балансу	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	По фактической стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	5 833 066	5 833 066
Средства в кредитных организациях	5.2	По фактической стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	5 752 773	5 762 851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	5.3, 5.11	По справедливой стоимости через	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 988	35 988

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019

года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

стоимости через прибыль или убыток		прибыль или убыток			
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.4	По фактической стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	35 437 660	35 721 959
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые	5.5	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 741 869	13 741 869
Прочие финансовые активы	5.7	По фактической стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	127 597	114 651
Всего финансовых активов				60 928 953	61 174 396

	Примечание	Исходная классификация	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно публикуемого баланса	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	5.8	По фактической стоимости	По амортизированной стоимости	7 506 734	7 506 734
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	По фактической стоимости	По амортизированной стоимости	48 183 980	48 183 980
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.11	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	441	441
Прочие финансовые обязательства	5.9	По фактической стоимости	По амортизированной стоимости	2 179 360	2 179 360
Всего финансовых обязательств				57 870 515	57 870 515

Учетная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3. Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно данным публикуемого баланса за 2018 год с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2019 года.

	Балансовая стоимость согласно публикуемого баланса 1 января 2019 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2019 года
Финансовые активы				
Амортизированная стоимость				
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации:				
Входящий остаток	5 833 066			
Изменение основы оценки		-	-	
Исходящий остаток				5 833 066
Средства в кредитных организациях:				
Входящий остаток	5 752 773			
Изменение основы оценки		-	10 078	
Исходящий остаток				5 762 851
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости:				

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019

года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Балансовая стоимость согласно публикуемого баланса 1 января 2019 года	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2019 года
Входящий остаток	-			
Из категории «Чистая ссудная задолженность»		35 437 660		
В категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-		
Из категории «Прочие финансовые активы»		33 004		
Изменение основы оценки			251 295	
Исходящий остаток				35 721 959
Прочие финансовые активы:				
Входящий остаток	127 597			
В категорию «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости»		(33 004)		
Изменение основы оценки			20 058	
Исходящий остаток				114 651
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	11 713 436	35 437 660	281 431	47 432 527
<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>				
<i>Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые</i>				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Входящий остаток	-			
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		13 741 869	-	
Исходящий остаток		13 741 869		13 741 869
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	13 741 869	-	13 741 869
<i>Справедливая стоимость через прибыль или убыток</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 988	-	-	35 988
Исходящий остаток				35 988
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 988	-	-	35 988

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

В следующей таблице приведены данные об эффекте от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и прибыль отчетного периода. Этот эффект относится к резерву изменений справедливой стоимости и прибыли отчетного периода. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует. Согласно учетной политике Банка эффект от первого применения МСФО (IFRS) 9 отражен в составе доходов (расходов) 2019 года.

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года
Резерв изменений справедливой стоимости – долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года – резерв изменений справедливой стоимости – имеющиеся в наличии для продажи)	
Входящий остаток согласно публикуемому балансу за 2018 год	(148 550)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 846
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2019 года)	(136 704)
Прибыль отчетного периода	
Входящий остаток на 1 января 2019 года	-
Реклассификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии)	285 540
Остаток после перехода на МСФО (IFRS) 9 (1 января 2019 года)	285 540

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии, а также резервов в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии в соответствии с 590-П и 611-П по состоянию на 1 января 2019 года; с
- величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно Положениям Банка России 590-П и 611-П и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2019 года.

Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы

	1 января 2019 года (590-П/ 611-П)	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	1 января 2019 года (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, согласно публикуемому балансу/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает денежные и приравненные к ним средства, кредиты, выданные банкам, и кредиты, выданные клиентам)	(575 661)	-	281 431	(294 230)
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	(575 661)	-	281 431	(294 230)
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи/ долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	(11 846)	(11 846)
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(11 846)	(11 846)
Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов	(23 842)	-	15 955	(7 887)

5 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и средства в Банке России

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства и средства в Банке России		
Наличные средства в кассе	2 544 445	3 463 089
Средства кредитной организации в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 282 118	1 499 404
Обязательные резервы	534 715	512 411
Наличные средства в банкоматах	313 230	358 162
Всего денежных средств и средств в Банке России	5 674 508	5 833 066

В данной таблице объединены статьи бухгалтерского баланса «Денежные средства» и «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации». В составе средств в Банке России по состоянию на 1 июля 2019 года находятся обязательные резервы в сумме 534 715 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 512 411 тыс. руб.), которые представляют собой средства, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, т.к. имеются ограничения по их использованию.

5.2. Средства в кредитных организациях

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Остатки на счетах для клиринга	1 029 669	59 054
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	476 716	831 452
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	295 300	4 916 883
Всего средств в кредитных организациях, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 801 685	5 807 389
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41 372)	(54 616)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 760 313	5 752 773

Анализ кредитного качества

	1 июля 2019 года
<i>Средства в кредитных организациях</i>	
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	251 164
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 509 018
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	134
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	41 369
Всего средств в кредитных организациях, до вычета резерва под обесценение средств в других банках	1 801 685
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41 372)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 760 313

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

По состоянию на 1 января 2019 года средства в кредитных организациях имеют сроки до востребования, не являются ни просроченными, ни реструктурированными, кроме остатка средств по корреспондентскому счету «Мастер-Банк» (ОАО), резерв по которому составил 100% (у банка-контрагента отозвана лицензия). По состоянию на 1 июля 2019 года Банк имеет одного контрагента (1 января 2019 года: двух контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 июля 2019 года составляет 1 029 669 тыс. руб. (1 января 2019 года: 4 625 393 тыс. руб.).

Оценочный резерв под убытки

В таблице ниже приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по средствам в кредитных организациях.

	1 полугодие 2019 года		1 полугодие 2018 года	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого	Итого
<i>Средства в кредитных организациях</i>				
Остаток на 1 января			(54 616)	(39 514)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года			10 078	-
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(2)	(44 536)	(44 538)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1)	3 167	3 166	(2 460)
Остаток на 1 июля	(3)	(41 369)	(41 372)	(41 974)

5.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Акции	7 906	6 140
Производные финансовые инструменты	48	29 848
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 954	35 988

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, представляют собой долевые ценные бумаги, имеющие котировку, представлены обыкновенными котируемыми акциями российских эмитентов (Сбербанк РФ), номинированными в рублях РФ. Данные по производным финансовым инструментам раскрываются далее в Примечании 5.11. По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются текущими, просроченных финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, нет. По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года обременение финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, отсутствует. Методы оценки данных активов по справедливой стоимости раскрываются далее в Примечании 9.

5.4. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и видов ссуд:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Обратное РЕПО с коммерческими банками	46 641 382	30 763 939
Ссуды юридическим лицам	5 629 206	3 341 445
Обратное РЕПО с юридическими лицами	1 194 469	-
Ссуды физическим лицам	381 268	291 566
Средства на бирже в Банк НКЦ (АО)	192 452	1 289 289
Прочие размещенные средства в коммерческих банках	104 958	100 740
Платежи по предоставленным гарантиям	855	855
Всего ссудной задолженности, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	54 144 590	35 787 834
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(192 658)	(350 174)
Всего ссудной задолженности, за вычетом резерва под возможные потери по ссудам	53 951 932	35 437 660

Анализ ссуд и приравненной к ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, с учетом резерва под возможные потери по состоянию на 1 июля 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просрочено	Всего ссуды
Вид ссуды						
Обратное РЕПО с коммерческими банками	46 641 382	-	-	-	-	46 641 382
Ссуды юридическим лицам	325 106	2 084 860	439 126	2 491 478	154 560	5 495 130
Обратное РЕПО с юридическими лицами	1 194 469	-	-	-	-	1 194 469
Ссуды физическим лицам	48 983	1 567	5 030	262 298	5 663	323 541
Прочие размещенные средства	297 410	-	-	-	-	297 410
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам	48 507 350	2 086 427	444 156	2 753 776	160 223	53 951 932

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019

года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ ссуд и приравненной к ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, с учетом резерва под возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просрочено	Всего ссуды
Вид ссуды						
Обратное РЕПО с коммерческими банками	30 763 939	-	-	-	-	30 763 939
Ссуды юридическим лицам	83 791	1 294 199	51 100	1 613 805	-	3 042 895
Ссуды физическим лицам	38 747	1 462	22 667	177 832	89	240 797
Прочие размещенные средства	1 390 029	-	-	-	-	1 390 029
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам	32 276 506	1 295 661	73 767	1 791 637	89	35 437 660

Анализ кредитов по отраслям экономики

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки):

	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банковская деятельность	46 938 792	86,7	32 153 968	89,9
Производство	1 995 161	3,7	1 319 999	3,7
Финансовый сектор	1 749 419	3,2	37 408	0,1
Торговля	1 515 347	2,8	584 334	1,6
Недвижимость	697 400	1,3	438 800	1,2
Строительство	615 028	1,1	692 190	1,9
Розничные кредиты	381 268	0,7	291 566	0,8
Прочие	150 939	0,3	161 569	0,5
Услуги	101 236	0,2	108 000	0,3
Всего ссудной задолженности, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	54 144 590	100,0	35 787 834	100,0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(192 658)		(350 174)	
Всего ссудной задолженности, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	53 951 932		35 437 660	

Ссудная и приравненная к ссудной задолженность в разрезе регионов РФ по состоянию на 1 июля 2019 года:

Наименование	Москва и МО	Новосибирск	Европей- ская часть РФ	Сибирь и Дальний Восток, кроме Новосиби рска	Другие страны (не ОЭСР)	Всего
РЕПО с коммерческими банками	46 641 382	-	-	-	-	46 641 382
Ссуды юридическим лицам	3 210 247	828 590	1 335 417	120 876	-	5 495 130
Обратное РЕПО с юридическими лицами	-	-	-	-	1 194 469	1 194 469
Ссуды физическим лицам	130 841	106 488	65 660	20 552	-	323 541
Прочие размещенные средства в банках	104 958	-	-	-	-	104 958
Средства на бирже	192 452	-	-	-	-	192 452
Всего по регионам	50 279 880	935 078	1 401 077	141 428	1 194 469	53 951 932
Структура вложений	93,2%	1,7%	2,6%	0,3%	2,2%	100%

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Ссудная и приравненная к ссудной задолженность в разрезе регионов РФ по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование	Москва и МО	Новосибирск	Европейская часть РФ	Сибирь и Дальний Восток, кроме Новосибирска	Всего
РЕПО с коммерческими банками	30 763 939	-	-	-	30 763 939
Ссуды юридическим лицам	1 374 155	786 643	490 000	392 097	3 042 895
Ссуды физическим лицам	111 956	49 130	61 183	18 528	240 797
Прочие размещенные средства в банках	100 740	-	-	-	100 740
Средства на бирже	1 289 289	-	-	-	1 289 289
Всего по регионам	33 640 079	835 773	551 183	410 625	35 437 660
Структура вложений	94,9%	2,4%	1,5%	1,2%	100%

Анализ кредитного качества

Представленное далее раскрытие кредитного качества основано на внутренних рейтингах заемщиков Банка. Представленная шкала рейтингов соответствует международной шкале рейтингов S&P.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1 июля 2019 года Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты</i>				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	31 086	-	-	31 086
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 993 590	-	-	2 993 590
С кредитным рейтингом от B+ до B-	3 115 105	114 174	-	3 229 279
С кредитным рейтингом CCC	70 633	219 000	-	289 633
С кредитным рейтингом D	-	-	280 942	280 942
	6 210 414	333 174	280 942	6 824 530
Оценочный резерв под убытки	(6 414)	(2 117)	(126 400)	(134 931)
Балансовая стоимость	6 204 000	331 057	154 542	6 689 599

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1 июля 2019 года Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – кредитные организации</i>				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	46 938 792	-	-	46 938 792
	46 938 792	-	-	46 938 792
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Балансовая стоимость	46 938 792	-	-	46 938 792

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019

года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ кредитов по кредитному качеству

Информация об объемах и сроках просрочки платежа может быть представлена следующим образом:

	1 июля 2019 года			1 января 2019 года	
	12 - месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющиеся кредитно- обеспеченными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющиеся кредитно- обеспеченными	Итого	Итого
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты</i>					
Непросроченные	6 210 414	333 174	-	6 543 588	3 138 283
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	280 942	280 942	203 606
	6 210 414	333 174	280 942	6 824 530	3 342 300
Оценочный резерв под убытки	(6 414)	(2 117)	(126 400)	(134 931)	(299 405)
Балансовая стоимость	6 204 000	331 057	154 542	6 689 599	3 042 895
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты</i>					
Непросроченные	300 457	78	30 324	330 859	260 810
Просроченные на срок менее 30 дней	855	-	5 850	6 705	33
Просроченные на срок менее 30-89 дней	-	298	-	298	38
Просроченные на срок менее 90-179 дней	-	-	1 093	1 093	475
Просроченные на срок менее 180-360 дней	-	-	4 620	4 620	1 095
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	37 693	37 693	29 115
	301 312	376	79 580	381 268	291 566
Оценочный резерв под убытки	(3 147)	(301)	(54 279)	(57 727)	(50 769)
Балансовая стоимость	298 165	75	25 301	323 541	240 797
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - кредитные организации</i>					
Непросроченные	46 938 792	-	-	46 938 792	32 153 968
	46 938 792	-	-	46 938 792	32 153 968
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость	46 938 792	-	-	46 938 792	32 153 968

Оценочный резерв под убытки

В таблицах ниже приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019

года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 полугодие 2019 года

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Итого
Остаток на 1 января 2019 года				(350 174)
Реклассификация процентов из «Прочие активы»				(99 282)
Пересчитанный остаток после реклассификации на 1 января 2019 года				(449 456)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года				251 295
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(10 686)	(10 794)	(176 681)	(198 161)
Перевод в Стадию 1	(1 958)	5	1 953	-
Перевод в Стадию 2	-	(123)	123	-
Перевод в Стадию 3	-	410	(410)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	6 066	8 084	(5 664)	8 486
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(2 983)	-	-	(2 983)
Остаток на 1 июля 2019 года	(9 561)	(2 418)	(180 679)	(192 658)

1 полугодие 2019 года

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года				(299 405)
Реклассификация процентов из «Прочие активы»				(77 584)
Пересчитанный остаток после реклассификации по состоянию на 1 января 2019 года				(376 989)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года				229 599
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(10 517)	(10 377)	(126 496)	(147 390)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	6 174	8 260	96	14 530
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(2 071)	-	-	(2 071)
Остаток на 1 июля 2019 года	(6 414)	(2 117)	(126 400)	(134 931)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019

года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 полугодие 2019 года

**Ссудная задолженность,
оцениваемая по
амортизированной стоимости
– розничные клиенты**

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года				(50 769)
Реклассификация процентов из «Прочие активы»				(21 698)
Пересчитанный остаток после рекласса по состоянию на 1 января 2019 года				(72 467)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года				21 696
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(169)	(417)	(50 185)	(50 771)
Перевод в Стадию 1	(1 958)	5	1 953	-
Перевод в Стадию 2	-	(123)	123	-
Перевод в Стадию 3	-	410	(410)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(108)	(176)	(5 760)	(6 044)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(912)	-	-	(912)
Остаток на 1 июля 2019 года	(3 147)	(301)	(54 279)	(57 727)

1 полугодие 2019 года

**Ссудная задолженность,
оцениваемая по
амортизированной стоимости
– кредитные организации**

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года				-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года				-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	2	-	-	2
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(2)	-	-	(2)
Остаток на 1 июля 2019 года	-	-	-	-

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019

года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчётного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 июля 2019 года.

	Корпоративные кредиты и обратное РЕПО с юридическими лицами	Обратное РЕПО и прочие средства в кредитных организациях	Розничные кредиты	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества	1 194 469	23 184 802	-	24 379 271
Ценные бумаги	1 194 469	23 184 802	-	24 379 271
Обеспечение II категории качества	2 225 926	23 456 580	56 620	25 739 126
Ценные бумаги	-	23 456 580	-	23 456 580
Недвижимость	2 225 926	-	56 620	2 282 546
Без обеспечения	3 404 135	297 410	324 648	4 026 193
	6 824 530	46 938 792	381 268	54 144 590

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчётного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года.

	Корпоративные кредиты	Обратное РЕПО и прочие средства в кредитных организациях	Розничные кредиты	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества	-	9 739 709	-	9 739 709
Ценные бумаги	-	9 739 709	-	9 739 709
Обеспечение II категории качества	1 587 015	21 024 230	6 672	22 617 917
Ценные бумаги	-	21 024 230	-	21 024 230
Недвижимость	1 587 015	-	6 672	1 593 687
Без обеспечения	1 755 285	1 390 029	284 894	3 430 208
	3 342 300	32 153 968	291 566	35 787 834

По состоянию на 1 июля 2019 года Банком получены в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО ценные бумаги на сумму 56 036 244 тыс. руб. Также переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги из собственного портфеля банка на сумму 33 555 тыс. руб. на срок до 30 дней.

По состоянию на 1 января 2019 года Банком были получены в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО ценные бумаги на сумму 35 044 162 тыс. руб. Из полученных по сделкам обратного РЕПО вышеуказанных ценных бумаг, в свою очередь, были переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги в виде корпоративных еврооблигаций на сумму 1 522 369 тыс. руб. на срок до 30 дней. Также были переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги из собственного портфеля банка на сумму 3 805 772 тыс. руб. на срок до 30 дней.

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года отсутствуют обязательства по предоставлению дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставлять по своим обязательствам в случае снижения рейтинга кредитоспособности.

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк имеет двух заемщиков, на долю которых приходится более 10% капитала. Остаток задолженности по кредитам вышеуказанных заемщиков по состоянию на 1 июля 2019 года составляет 1 951 249 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имел одного заемщика, на долю которого приходилось более 10% капитала. Остаток задолженности по кредиту вышеуказанного заемщика по состоянию на 1 января 2019 года составлял 749 999 тыс. руб.

Информация по кредитам связанным сторонам представлена в разделе 10.

5.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 1 июля 2019 года данная статья баланса в сумме 8 326 276 тыс. руб. состоит из ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 8 292 721 тыс. руб., и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и переданных без прекращения признания, на сумму 33 555 тыс. руб.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019

года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 1 января 2019 года данная статья баланса в сумме 13 741 869 тыс. руб. состояла из ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и предназначенных для продажи, на сумму 9 936 097 тыс. руб., и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и переданных без прекращения признания, на сумму 3 805 772 тыс. руб.

Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

1 июля 2019 года

1 января 2019 года

Облигации Банка России	6 058 620	-
Облигации корпоративные резидентов РФ	1 204 588	542 248
Облигации банков РФ	494 525	-
Еврооблигации корпоративные	383 421	4 625 924
ОФЗ (облигации федерального займа)	151 567	4 329 096
Еврооблигации банков РФ	-	350 836
Еврооблигации РФ	-	87 993
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 292 721	9 936 097

По состоянию на 1 июля 2019 года в состав корпоративных еврооблигаций на общую сумму 383 421 тыс. руб. (1 января 2019 года: 4 625 924 тыс. руб.) включены еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний.

По состоянию на 1 июля 2019 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены еврооблигации корпоративные на сумму 208 841 тыс. руб. и облигации Банка России на сумму 1 716 609 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутрисдневных кредитов от Банка России. По состоянию на 1 января 2019 года в состав финансовых активов для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были включены еврооблигации корпоративные на сумму 602 655 тыс. руб. и облигации корпоративные резидентов РФ на сумму 231 790 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутрисдневных кредитов от Банка России. По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года кредиты «овернайт» от Банка России отсутствуют.

Далее представлена структура портфеля ценных бумаг по видам экономической деятельности эмитентов, классификация не включает еврооблигации Российской Федерации и ОФЗ:

	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	7 357 061	90,4	2 248 951	40,7
Торговля	427 244	5,2	-	-
Добыча золота	208 841	2,6	574 337	10,4
Нефтегазовый сектор	110 331	1,4	1 339 107	24,3
Черная металлургия	37 677	0,4	214 757	3,9
Связь и телекоммуникации	-	-	512 215	9,3
Транспорт	-	-	339 794	6,2
Цветная металлургия	-	-	289 847	5,2
Черная металлургия	-	-	214 757	3,9
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 141 154	100,0	5 519 008	100,0

Финансовые активы, переданные без прекращения признания**Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

1 июля 2019 года

1 января 2019 года

Еврооблигации корпоративные	33 555	373 211
ОФЗ (облигации федерального займа)	-	2 239 663
Еврооблигации банков РФ	-	712 347
Еврооблигации РФ	-	480 551
Всего финансовых активов, переданных без прекращения признания	33 555	3 805 772

По состоянию на 1 июля 2019 года финансовые активы, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа РЕПО, справедливая стоимость которых составила на 1 июля 2019 года 33 555 тыс. руб (2018 год: 3 805 772 тыс. руб.). Указанное обеспечение было передано с правом продажи.

Банк осуществляет операции предоставления в заём и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить её (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заём ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Банк предоставляет в заём ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заём или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» выше в данном разделе 5.5. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признаётся в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости (см. раздел 5.8).

Так как Банк продаёт договорные права на получение денежных потоков от ценных бумаг, у Банка нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заём ценных бумаг.

Методы оценки данных активов по справедливой стоимости раскрываются далее в разделе 9.

Анализ кредитного качества

Далее представлена информация о кредитном качестве долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 июля 2019 года.

	1 июля 2019 года	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	6 634 273	6 634 273
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 057 417	1 057 417
С кредитным рейтингом от B+ до B-	634 586	634 586
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	8 326 276	8 326 276
Оценочный резерв под убытки	(11 123)	(11 123)

Оценочный резерв под убытки

	1 полугодие 2019 года	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года		-
Эффект от перехода на МСФО 9 на 1 января 2019 года		(11 846)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(11 846)	(11 846)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	723	723
Резерв под кредитные убытки на 1 июля 2019 года	(11 123)	(11 123)

5.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Прочие активы (залоговое имущество)	29 749	58 997
Прочие активы (основные средства)	27 734	27 734
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи до	57 483	86 731

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
вычета резерва под возможные потери		
Резерв под возможные потери	(2 975)	(2 975)
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи после вычета резерва на возможные потери	54 508	83 756

Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В отчетном периоде банк реализовал имущество на сумму 29 248 тыс. руб., доход от продажи данного имущества составил 16 752 тыс. руб.

5.7. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые):

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Финансовые активы		
Требования по расчетно-кассовым операциям	56 798	48 666
Расчеты по пластиковым картам	63 734	59 110
Расчеты по переводам	28 961	34 227
Требования к организациям платежной инфраструктуры	2 400	5 900
Прочие	10 558	-
Проценты начисленные	-	132 739
Требования по купонам по ценным бумагам	-	17 826
Всего финансовые активы, до вычета резерва под обесценение	162 451	298 468
Резерв под ожидаемые кредитные убытки от финансовых активов	(91 362)	(170 871)
Всего финансовые активы, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	71 089	127 597
Нефинансовые активы		
Авансы выданные	259 610	184 186
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	155	1 041
Расчеты по заработной плате	35 318	31 656
Расходы будущих периодов	-	-
Прочие	461	403
Всего нефинансовые активы, до вычета резерва под обесценение	295 544	217 286
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(240 990)	(174 885)
Всего нефинансовые активы, за вычетом резерва под обесценение	54 554	42 401
Всего прочие активы, за вычетом резервов	125 643	169 998

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 1-м полугодии 2019 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(170 871)	(174 885)	(345 756)
Реклассификация начисленных процентов в статью «Чистая ссудная задолженность»	99 282	-	99 282
Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года	20 058	-	20 058
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	39 831	(66 193)	(106 024)
Списания за счет резервов	-	88	88
Величина резерва под обесценение на возможные потери по состоянию на конец отчетного периода	(91 362)	(240 990)	(332 352)

5.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов включают средства кредитных организаций, юридических и физических лиц. Средства клиентов оцениваются по амортизированной стоимости.

Средства кредитных организаций

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Кредиты и депозиты банков	2 617 758	2 500 000
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	-	4 991 322
Корреспондентские счета ЛОРО российских банков	15 094	15 412
Всего средства кредитных организаций	2 632 852	7 506 734

По состоянию на 1 июля 2019 года в составе данной статьи отражены межбанковские кредиты, привлеченные от банка-резидента РФ на общую сумму 2 617 758 тыс. руб. по ставке 7,8% со сроком погашения в течение 6 месяцев. Сумма привлеченных средств превышает 10% от капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года в составе данной статьи был отражен межбанковский кредит, привлеченный от банка-резидента РФ в сумме 2 500 000 тыс. руб. сроком на 1 год по ставке 7,3% со сроком погашения в течение 6 месяцев. Сумма привлеченных средств превышала 10% от капитала Банка.

По состоянию на 1 июля 2019 года привлеченные средства по сделкам прямого репо отсутствовали. По состоянию на 1 января 2019 года ценные бумаги, переданные в прямое РЕПО, имели справедливую стоимость 5 328 141 тыс. руб. По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года средства, привлеченные от Банка России, отсутствовали. В течение отчетного периода привлечения средств других банков по ставкам ниже рыночных не допускалось.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Юридические лица		
• Текущие счета	27 096 631	16 336 269
• Депозиты срочные и до востребования	2 286 669	1 807 136
• Субординированный займ	3 254 701	3 473 530
• Средства на брокерских счетах	52 118	14 804
• Прямое РЕПО с юридическими лицами	28 868	-
Физические лица		
• Текущие счета	10 990 437	11 017 759
• Депозиты срочные и до востребования	19 751 595	15 534 482
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63 461 019	48 183 980

По состоянию на 1 июля 2019 года средства клиентов включают прочие привлеченные средства в сумме 3 254 701 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 3 267 484 тыс. руб.), которые представляют собой субординированный займ нерезидента и включаются в расчет регуляторного капитала банка, рассчитываемого согласно требованиям нормативных актов Банка России. В течение отчетного периода дохода от привлечения срочных депозитов по ставкам выше/ниже рыночных не было. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в разделе 10.

5.9. Прочие обязательства

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Финансовые обязательства		
Расчеты по пластиковым картам	15 037	26 755
Средства в расчетах	4 790	7 262
Суммы до выяснения	1 122	5 610
Процентные доходы/ дивиденды по РЕПО	5 718	11 528
Расчеты с клиентами по купле/продаже иностранной валюты	-	1 417 921
Начисленные проценты по привлеченным средствам	-	518 557

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019

года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Прочее	-	31 872
Всего прочие финансовые обязательства	26 667	2 019 505
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	68 001	137 377
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	13 147	20 602
Расчеты с бюджетом по налогам	1 308	1 857
Прочее	-	19
Всего прочие нефинансовые обязательства	82 456	159 855
Всего прочие обязательства	109 123	2 179 360

По состоянию на 1 июля 2019 года в составе прочих обязательств отсутствовали расчеты с клиентами по купле-продаже иностранной валюты. По состоянию на 1 января 2019 года в составе прочих обязательств в наибольшей доля приходилась на операции со связанными сторонами - расчеты с клиентами по купле/продаже иностранной валюты в сумме 1 417 921 тыс. руб. Расчеты по купле-продаже иностранной валюты носили краткосрочный характер, представляли собой средства до востребования.

5.10. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка. В отчетном периоде Банк продолжил выступать истцом в процессах, не влекущих возникновения обязательств перед кем-либо. Существенные судебные споры отсутствуют. Судебные и арбитражные издержки за первое полугодие 2019 года составили 30 тыс. руб. (за первое полугодие 2018 года: 78 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 207 218	1 339 306
Неиспользованные кредитные линии	952 728	406 755
Выданные гарантии	7 657 523	696 325
Всего обязательств кредитного характера	9 817 469	2 442 386
Ожидаемые кредитные убытки	(8 317)	(75 649)

Анализ кредитного качества

Представленное далее раскрытие кредитного качества основано на внутренних рейтингах заемщиков Банка и принципалов по гарантиям. Представленная шкала рейтингов соответствует международной шкале рейтингов S&P.

1 июля 2019 года

	Договоры нефинансовой гарантии	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Договоры нефинансовой гарантии	6 694 636	-	6 694 636
С кредитным рейтингом от BBV+ до BBV-	294 448	-	294 448
С кредитным рейтингом от BV+ до BV-	1 347 981	-	1 347 981
С кредитным рейтингом от B+ до B-	2 398 898	-	2 398 898
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 653 309	-	2 653 309
Договоры финансовой гарантии	-	962 887	962 887
С кредитным рейтингом от BV+ до BV-	-	292 614	292 614
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	577 596	577 596
С кредитным рейтингом CCC	-	14 868	14 868
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	77 809	77 809
Неиспользованные кредитные линии банков	-	153 232	153 232
С кредитным рейтингом от BV+ до BV-	-	136 924	136 924

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019

года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 июля 2019 года

С кредитным рейтингом CCC	-	16 308	16 308
Резерв под убытки	-	(8 317)	(8 317)
Балансовая стоимость (резерв)	-	(8 317)	(8 317)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года.

1 января 2019
года

Выданные гарантии	696 325
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	74 220
С кредитным рейтингом от B+ до B-	428 849
С кредитным рейтингом CCC	14 868
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	178 388
Неиспользованные кредитные линии корпоративных клиентов и банков	332 207
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	249 360
С кредитным рейтингом от B+ до B-	82 847
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 339 306
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	525 780
С кредитным рейтингом от B+ до B-	400 000
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	413 526
Всего обязательств кредитного характера	2 442 386
Ожидаемые кредитные убытки	(75 649)

Оценочный резерв под убытки

1 полугодие 2019 года

1 полугодие 2018 года

Резерв под кредитные убытки на 1 января	(75 649)	(28 303)
Эффект от перехода на МСФО 9 на 1 января 2019 года	15 955	-
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(59 694)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	51 377	(34 364)
Резерв под кредитные убытки на 1 июля 2019 года	(8 317)	(62 667)

5.11. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты (ПФИ) оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная контрактная стоимость по состоянию на 1 июля 2019 года. Номинальная контрактная стоимость ПФИ представляет собой стоимость базового актива ПФИ, служит основой для изменений оценки стоимости ПФИ и указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода. Все ПФИ представлены с базовым активом иностранная валюта.

1 июля 2019 года

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Пассив	Актив	Обязательство
Свопы	22 076 460	126 151	-	-
Опционы	159 442	140 763	24	24
Форварды	128 862	129 691	24	7 457
Фьючерсы	18 481	-	-	-
Всего производные финансовые активы/ обязательства	22 383 245	396 605	48	7 481

По состоянию на 1 июля 2019 года номинальная контрактная стоимость ПФИ в сумме 22 076 460 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ, равной нулю, приходится на своп и номинальная контрактная стоимость в сумме 280 090 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ в сумме 24 тыс. руб. (обязательство) приходится на опционы с нерезидентом - связанной с Банком стороной сроком исполнения до 30 дней.

Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная контрактная стоимость по состоянию на 1 января 2019 года. Все ПФИ представлены с базовым активом иностранная валюта.

1 января 2019 года

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Пассив	Актив	Обязательство
Форварды	409 334	20 941	29 491	84
Опционы	132 216	132 329	357	357
Всего производные финансовые активы/ обязательства	541 550	153 270	29 848	441

По состоянию на 1 января 2019 года номинальная контрактная стоимость ПФИ в сумме 132 301 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (обязательство) в сумме 357 тыс. руб. приходилась на опцион с нерезидентом - связанной с Банком стороной сроком исполнения до 30 дней.

5.12. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал на отчетную дату полностью оплачен. Информация о составе акционеров представлена в Примечании 1. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Количество акций	Номинал	Количество акций	Номинал
Обыкновенные акции	155 850 000	0,01	155 850 000	0,01
Всего акционерный капитал		1 558 500		1 558 500

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 тыс. руб. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции и получать дивиденды. Перечисленные права предоставляют только полностью оплаченные акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал в результате предыдущих эмиссий превосходили номинальную стоимость выпущенных акций и составляет 60 200 тыс. руб.

6 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения по активам

По состоянию на 1 июля 2019 года остаток созданных резервов под различные виды активов составляет 679 574 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 829 170 тыс. руб.) Информация об убытках и суммах восстановления резерва по видам финансовых активов за первое полугодие 2019 года:

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019

года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	Корреспондентские счета банков	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	в т.ч. проценты по ссудам	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Всего резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам
Остаток на 1 января 2019 года	(54 616)	(449 456)	(99 282)	-	(504 072)
Чистое (создание) восстановление резерва	13 244	256 798	46 509	(11 123)	258 919
Остаток на 1 июля 2019 года	(41 372)	(192 658)	(52 773)	(11 123)	(245 153)

Информация об убытках и суммах восстановления резервов в части прочих активов за первое полугодие 2019 года:

Резерв под обесценение по прочим видам активов	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Долгосрочные активы для продажи	Всего резерв под обесценение прочих активов
Остаток на 1 января 2019 года	(75 649)	(246 474)	(2 975)	(325 098)
Чистое (создание) восстановление резерва	(23 445)	(85 966)	-	(109 411)
Списание за счет резерва	-	88	-	88
Остаток на 1 июля 2019 года	(99 094)	(332 352)	(2 975)	(434 421)

6.2. Информация о вознаграждении сотрудникам

Общий размер вознаграждений сотрудникам, включённых в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), за первое полугодие 2019 года и первое полугодие 2018 года может быть представлен следующим образом.

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Краткосрочные вознаграждения	636 000	362 967
Заработная плата сотрудникам	500 756	285 828
Налоги и отчисления по заработной плате	134 742	76 593
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	502	546
	636 000	362 967

Долгосрочные вознаграждения работникам отсутствуют. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения, а также программа опционов сотрудникам

7 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за первое полугодие 2019 года составил 497 856 тыс. руб. (первое полугодие 2018 года общий совокупный (убыток): 76 395 тыс. руб.).

Эффект от перехода с 1 января 2019 года на МСФО (IFRS) 9 отражен в составе доходов (расходов) 2019 года согласно

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

принятой учетной политике Банка. Пересчет прибыли прошлых лет и капитала в части фонда переоценки справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года не производился в соответствии с принятой учетной политикой Банка. Оценка влияния первого применения МСФО (IFRS) 9 на текущую прибыль и капитал приведена ранее в разделе 4.

По результатам собрания в 2019 году принято решение не распределять прибыль за 2018 год, отчисления в резервный фонд из прибыли за 2018 год не производились, также принято решение не выплачивать дивиденды за 2018 год.

По результатам собрания в 2018 году начислены и выплачены дивиденды акционеру в размере 99 541 тыс. руб. (0,6387 рублей на акцию), отчисления в резервный фонд из прибыли за 2017 год не производились. В декабре 2018 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет произведено увеличение резервного фонда на 155 850 тыс. руб. до размера 15% от уставного капитала Банка в соответствии с решением акционера от 16 августа 2018 года.

8 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Наличные средства в кассе	2 544 445	3 463 089
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 282 118	1 499 404
Наличные средства в банкоматах	313 230	358 162
Корреспондентские счета в банках	772 016	5 748 335
Остатки на счетах для клиринга	1 029 669	59 054
Всего денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 941 478	11 128 044
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41 372)	(54 616)
Всего денежных средств и их эквивалентов, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 900 106	11 073 428

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены следующие статьи бухгалтерского баланса: «Денежные средства», «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации» (за исключением обязательных резервов) и «Средства в кредитных организациях».

В отчетности Банка за первое полугодие 2019 года и первое полугодие 2018 года существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, не было. Отсутствовали существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

9 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства

между участниками рынка на дату оценки.

Банк оценивает справедливую стоимость 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, которые не являются котируемыми ценами, включенными в первый уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
- подразумеваемая волатильность; и
- кредитные спреды.
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Уровень 3: данные для актива или обязательства:

- историческая волатильность;
- корректировка среднерыночной согласованной (необязательной) цены, разработанная с использованием данных, которые не являются наблюдаемыми и не могут быть подтверждены наблюдаемыми рыночными данными;
- финансовый прогноз в отношении потоков денежных средств или прибыли, или убытка, разработанный с использованием собственных данных Банка, при отсутствии обоснованно доступной информации, указывающей на то, что участники рынка использовали бы другие допущения.

Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и биржевые производные финансовые инструменты, используя метод оценки по рыночным котировкам на основании наблюдаемых исходных данных 1-го уровня активного рынка, и метод по аналогичным ценным бумагам на основании исходных данных 2-го уровня. В отношении отдельных ценных бумаг может использоваться метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг через определение чистого дисконтированного денежного потока на основании ненаблюдаемых исходных данных 3-го уровня. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки кривой бескупонной доходности по государственным бумагам, рассчитываемые Московской биржей. Вероятность дефолта при расчете сопоставляется, исходя из рейтингов международных рейтинговых агентств, согласно внутренней методике определения справедливой стоимости ценных бумаг. По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года отсутствуют ценные бумаги, в отношении которых применялся метод оценки на основании данных 3-го уровня.

Банк оценивает справедливую стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов, используя методы оценки приведенной стоимости на ненаблюдаемых исходных данных 2-го уровня, таких как процентные ставки, кривые доходностей беспоставочных форвардов и поверхности подразумеваемой волатильности. Данные о кривых доходностей беспоставочных форвардов и поверхности подразумеваемой волатильности получены посредством информационно-аналитической системы Bloomberg. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки Mosprime, LIBOR и EUR LIBOR соответствующего срока. В качестве курсов валют использовались официальные курсы, установленные Банком России, для устранения учетного несоответствия в оценке активов и обязательств.

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 июля 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

1 июля 2019 года	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	7 906	48	7 954
- <i>Акции</i>	7 906	-	7 906
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	-	48	48
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	8 326 276	-	8 326 276
- <i>Еврооблигации</i>	7 909 300	-	7 909 300
- <i>Облигации</i>	416 976	-	416 976
Всего активов	8 334 182	48	8 376 703
Финансовые обязательства			

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019

года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 июля 2019 года	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 481	7 481
Всего финансовых обязательств	-	7 481	7 481

Объем остатков по справедливой стоимости нефинансовых активов и обязательств с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода был незначительным.

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

1 января 2019 года	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	6 140	29 848	35 988
- <i>Акции</i>	6 140	-	6 140
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	-	29 848	29 848
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	13 741 869	-	13 741 869
- <i>Еврооблигации</i>	6 630 862	-	6 630 862
- <i>Облигации</i>	7 111 007	-	7 111 007
Всего активов	13 748 009	29 848	13 777 857
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	441	441
Всего финансовых обязательств	-	441	441

Объем остатков по справедливой стоимости нефинансовых активов и обязательств с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода был незначительным.

По состоянию на 1 июля 2019 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 1 января 2019 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

10 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». ООО «Компания БКС» является 100% материнской организацией Банка, фактический контроль над Банком осуществляется физическим лицом (бенефициаром) - О.В. Михасенко.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционеру Банка (прочие связанные лица), со связанными с Банком физическими лицами, а также с ключевым управленческим персоналом, к которому относятся члены Совета директоров, члены Правления, главный бухгалтер Банка и его заместитель. По состоянию на 1 июля 2019 года в состав ключевого управленческого персонала входят 8 человек (1 января 2019 года: 9 человек), ключевой управленческий персонал не владеет акциями Банка. К прочим связанным с Банком сторонам относятся компании, находящиеся под контролем лица, осуществляющего контроль над Банком, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и членов Совета Директоров материнской компании. Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 июля 2019 года с указанием

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019

года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за первое полугодие 2019 года по операциям со связанными сторонами (при подготовке данных об операциях со связанными сторонами за первое полугодие 2019 года использовалась информация, доступная Банку на момент подготовки данной пояснительной информации):

1 июля 2019 года	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки				
Кредиты, выданные клиентам	5 026	70 898	49 838	125 762
% ставка, рубли	0,1%	11,0%-26,0%	8,0%-24,5%	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	-	(3 851)	(373)	(4 224)
Обратное РЕПО	-	1 194 469	-	1 194 469
% ставка, рубли	-	7,70%	-	
Прочие активы	60	3 009	-	3 069
Средства клиентов, кроме субординированного займа	16 034 879	9 283 884 ¹	43 637	25 362 400
% ставка, рубли	7,51%	0,00%-1,50%	0,01%-1,50%	-
Субординированный займ	-	3 254 701	-	3 254 701
% ставка, доллары США	-	9,0%	-	
Срочные депозиты	-	256 272	26 639	282 911
% ставка, рубли	-	5,95%-8,75%	0,01%-4,00%	
% ставка, доллары США	-	1,38%	1,20%	
Прямое РЕПО	-	28 868	-	28 868
% ставка, рубли	-	2,34%	-	
Предоставленные гарантии	-	14 983	-	14 983
Прочие обязательства	5 182	30 383	6	35 571

Первое полугодие 2019 года	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	-	26 239	2 497	28 736
Процентные расходы	(115 706)	(225 090)	(1 754)	(342 550)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	83	(7 081 445)	70	(7 081 292)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	(359)	39 804	-	39 445
Комиссионные доходы	30 273	132 238	7	162 518
Комиссионные расходы	(59 776)	(111)	(189)	(60 076)
Чистые доходы (расходы) по резервам	(40)	3 751	10 048	13 759
Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда	(19 554)	(6 050)	(21 561)	(47 165)

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за шесть месяцев 2019 года составили 19 839 тыс. руб., также в отчетном периоде было выплачено выходное пособие на сумму 1 671 тыс. руб.

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось. В отчетном периоде отсутствовали сделки со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2019 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за первое полугодие 2018 года по операциям со связанными сторонами:

¹ В состав статьи Средства клиентов включена сумма 7 222 476 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019

года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 января 2019 года	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки				
Ссуды и приравненная к ссудной задолженность, кроме обратного РЕПО	496	819 999	50 268	870 763
% ставка, рубли	0,1%	11,0%	8%-19,9%	
Резерв на возможные потери по ссудам	(5)	(64 211)	(10 303)	(74 519)
Обратное РЕПО	-	24 654 831	-	24 654 831
% ставка, рубли	-	7,70%-8,00%	-	
Прочие активы	-	9 598	237	9 835
Средства клиентов, кроме субординированного займа	4 093 832	11 048 159	48 432	15 190 423
% ставка, рубли	7,60%	0,00%-1,50%	0,01%-1,50%	-
Субординированный займ	-	3 473 530	-	3 473 530
% ставка, доллары США	-	9,0%	-	
Срочные депозиты	-	523 505	42 747	566 252
% ставка, рубли	-	3,00%-9,00%	0,01%-6,60%	
Прямое РЕПО	-	4 991 322	-	4 991 322
% ставка, рубли	-	6,55-7,10%	-	
Предоставленные гарантии	-	14 868	-	14 868
Прочие обязательства	21 619	1 549 759	9	1 571 387
Первое полугодие 2018 года				
Первое полугодие 2018 года	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	4 302	234 268	97	238 667
Процентные расходы	(181 708)	(164 253)	(1 515)	(347 476)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(79 065)	(2 118 879)	(1 311)	(2 199 255)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	(8 885)	59 988	-	51 103
Чистые комиссионные доходы (расходы)	(158 632)	40 511	(256)	(118 377)
Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда	(4 803)	(4 567)	(18 886)	(28 256)

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за первое полугодие 2018 года составили 18 886 тыс. руб. В отчетном периоде вознаграждения по итогам работы за 2018 год ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось. В отчетном периоде отсутствовали сделки со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами.

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось.