

АО «ОТП Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность за первое полугодие 2018 года
(не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА:	
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	4
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности:	
1. Организация	8
2. Существенные положения учетной политики	8
3. Изменение учётной политики с 1 января 2018 года	25
4. Чистый процентный доход.....	27
5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы	28
6. Средства в банках и иных финансовых учреждениях.....	29
7. Ссуды, предоставленные клиентам	29
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35
9. Средства клиентов.....	36
10. Прочие обязательства	37
11. Информация по сегментам.....	38
12. Условные обязательства.....	39
13. Операции со связанными сторонами.....	40
14. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43

АО «ОТП Банк»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (не аудировано)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2018 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за 1-ое полугодие 2018 года, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО») 34 «Промежуточная отчетность».

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, утверждена Президентом Банка 29 августа 2018 года.

От имени Правления:


Президент
Чижевский И. П.

29 августа 2018 года
г. Москва




Директор Дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

29 августа 2018 года
г. Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и совету директоров акционерного общества «ОТП Банк»

Введение

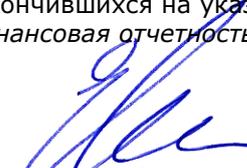
Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении акционерного общества «ОТП Банк» (далее - «Банк») по состоянию на 30 июня 2018 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя проведение опросов, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также проведение аналитических и других процедур обзорной проверки. Обзорная проверка предполагает значительно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Пономаренко Екатерина Владимировна,
руководитель задания





29 августа 2018 года

Компания: Акционерное общество «ОТП Банк»

Генеральная лицензия Банка России №2766 от 27.11.2014

Основной государственный регистрационный номер: 1027739176563

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 007929080, выдано 11.09.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Место нахождения: 125171, г. Москва, ленинградское шоссе, д.16А, стр.1

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482. выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11603080484.

АО «ОТП Банк»

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2018 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	1-ое полугодие 2018 года (не аудировано)	1-ое полугодие 2017 года (не аудировано)
Процентные доходы	4,13	9 444 728	9 767 020
Процентные расходы	4,13	(2 130 393)	(2 137 270)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		7 314 335	7 629 750
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(1 504 923)	(2 485 874)
Чистый процентный доход		5 809 412	5 143 876
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	246 017	330 388
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	13	92 817	167 735
Доходы по услугам и комиссии	13	3 789 859	3 240 832
Расходы по услугам и комиссии	13	(664 968)	(609 653)
Чистый убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(22 979)	(8 205)
Формирование резервов по прочим операциям	5	(296 530)	(56 939)
Прочие доходы	13	19 501	14 651
Чистые непроцентные доходы		3 163 717	3 078 809
Операционные доходы		8 973 129	8 222 685
Операционные расходы	13	(6 961 750)	(6 395 422)
Прибыль до налогообложения		2 011 379	1 827 263
Расход по налогу на прибыль		(470 896)	(460 605)
Прибыль за период		1 540 483	1 366 658
Прочий совокупный доход/(убыток)			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(100 029)	(115 355)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка		22 979	8 205
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 590	-
Отложенный налог по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14 492	21 430
Итого прочий совокупный убыток		(57 968)	(85 720)
Итого совокупный доход		1 482 515	1 280 938
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб. на акцию)		0.006	0.005

Утверждена и подписана 29 августа 2018 года.

Президент
Чижевский И. П.

29 августа 2018 года
г. Москва



Директор Дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

29 августа 2018 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-46 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за первое полугодие 2018 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Приме- чания	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	4 558 777	5 997 287
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		662 554	663 482
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	2 736 725	3 125 066
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	6,13	26 729 949	23 115 081
Ссуды, предоставленные клиентам	7,13	74 489 500	73 834 826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,8	10 103 792	10 007 296
Основные средства и нематериальные активы		3 531 968	3 685 565
Требования по текущему налогу на прибыль		3 486	104 075
Отложенные налоговые активы		775 710	796 552
Прочие активы	13	1 898 159	2 454 015
Итого активы		125 490 620	123 783 245
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	3 365 420	1 576 569
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	1 780 358	1 757 774
Средства клиентов	9,13	83 465 382	86 680 736
Выпущенные долговые ценные бумаги		84 909	80 338
Прочие обязательства	10,13	4 717 296	2 845 041
Субординированные займы	13	5 314 765	5 125 891
Итого обязательства		98 728 130	98 066 349
Капитал			
Уставный капитал		4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход		2 000 000	2 000 000
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3	29 553	64 264
Фонд переоценки основных средств		350 444	351 169
Нераспределенная прибыль		19 958 725	18 877 695
Итого капитал		26 762 490	25 716 896
Итого обязательства и капитал		125 490 620	123 783 245

Президент
Чижевский И. П.

29 августа 2018 года
г. Москва



Директор Дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

29 августа 2018 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-46 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за первое полугодие 2018 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки имущества	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2016 года	4 423 768	2 000 000	12 517	386 003	16 730 147	23 552 435
Прибыль за период	-	-	-	-	1 366 658	1 366 658
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	(92 284)	-	-	(92 284)
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	6 564	-	-	6 564
Итого прочий совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	-	-	(85 720)	-	-	(85 720)
Итого совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	-	-	(85 720)	-	1 366 658	1 280 938
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(355)	355	-
Остаток на 30 июня 2017 года (не аудировано)	4 423 768	2 000 000	(73 203)	385 648	18 097 160	24 833 373
Остаток на 31 декабря 2017 года	4 423 768	2 000 000	64 264	351 169	18 877 695	25 716 896
Влияние перехода на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 года (Примечание 3) (не аудировано)	-	-	23 257	-	(460 178)	(436 921)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (не аудировано)	4 423 768	2 000 000	87 521	351 169	18 417 517	25 279 975
Прибыль за период	-	-	-	-	1 540 483	1 540 483
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога	-	-	(80 023)	-	-	(80 023)
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога	-	-	3 672	-	-	3 672
Выбытие финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	18 383	-	-	18 383
Итого прочий совокупный убыток за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	-	-	(57 968)	-	-	(57 968)
Итого прочий совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	-	-	(57 968)	-	1 540 483	1 482 515
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(725)	725	-
Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано)	4 423 768	2 000 000	29 553	350 444	19 958 725	26 762 490

Президент
Чижевский И. П.

29 августа 2018 года
Москва



Директор Дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

29 августа 2018 года
Москва

Примечания на стр. 8-46 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за первое полугодие 2018 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	1-ое полугодие 2018 года (не аудировано)	1-ое полугодие 2017 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	2 011 379	1 827 263
Поправки на:		
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 504 923	2 485 874
Формирование резервов по прочим операциям	296 530	56 939
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли	-	(396)
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(127 685)	9 748
Прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов	43 058	9 734
Прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 979	8 205
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	748 636	596 223
Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте	24 770	(296 695)
Изменение в начисленных процентах, нетто	(253 643)	(121 149)
Изменение прочих начислений	187 442	(35 642)
Дивиденды полученные	(368)	(373)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	4 458 021	4 539 731
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	928	25 162
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	677 731	1 293 114
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	(3 650 668)	8 439 084
Ссуды, предоставленные клиентам	(1 249 126)	2 641 340
Прочие активы	402 137	246 230
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства кредитных организаций	1 742 648	(3 220 458)
Средства клиентов	(3 619 636)	(8 116 708)
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 244	(64 445)
Прочие обязательства	571 457	132 021
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(664 264)	5 915 071
Налог на прибыль уплаченный	(223 938)	(17 513)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(888 202)	5 897 558
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(644 921)	(620 157)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов	7 792	1 096
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 458 150)	(8 577 572)
Выручка от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 547 266	1 510 886
Дивиденды полученные	368	373
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(547 645)	(7 685 374)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты	(2 663)	12 786
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(1 438 510)	(1 775 030)
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	5 997 287	5 588 357
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	4 558 777	3 813 327

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 9 293 019 тыс. руб. и 2 232 327 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составила 9 904 481 тыс. руб. и 2 395 880 тыс. руб., соответственно.

Президент
Чижевский И. П.

29 августа 2018 года
Москва



Директор Дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

29 августа 2018 года
Москва

Примечания на стр. 8-46 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

АО «ОТП Банк» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2766 от 27 ноября 2014 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, предоставление гарантий, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций, расчетно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1, 125171, Российская Федерация.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года Банк имел 6 филиалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	30 июня 2018 года, %	31 декабря 2017 года, %
Акционеры первого уровня:		
ОТП BANK PLC	66.19	66.19
ООО «Альянсрезерв»	31.71	31.71
Прочие	2.10	2.10
Итого	100.00	100.00

В связи с тем, что ОТП BANK PLC является единоличным владельцем ООО «Альянсрезерв», ОТП BANK PLC владеет 97.90% акций Банка по состоянию на 30 июня 2018 года (на 31 декабря 2017 года: 97.90%). Таким образом, Банк является дочерним предприятием ОТП BANK PLC, а ОТП BANK PLC является конечной контролирующей стороной Банка (Материнским банком).

2. Существенные положения учетной политики

Принципы подготовки отчетности. Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является неаудированной.

В связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год.

Настоящая финансовая информация не включает в себя всю информацию, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Прочие принципы представления. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых объектов недвижимости и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, передаваемого в обмен на активы.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Обменные курсы иностранных валют, в которых Банк осуществлял операции, представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Обменный курс на конец периода к рублю		
1 доллар США	62.7565	57.6002
1 евро	72.9921	68.8668

С 30 июня 2018 года по дату выпуска отчетности курс ЦБ РФ значительно колебался: девальвация российского рубля составила по долларам США – около 7.7%, по евро – около 7.1%.

В настоящей сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Начиная с 1 января 2018 года, за исключением требований учета хеджирования, применяемых на перспективной основе, Банк ретроспективно принял МСФО (IFRS) 9. Информация за предшествующие периоды не была пересчитана, так как при переходе на новый стандарт был применен модифицированный ретроспективный подход, который позволяет учитывать изменения, связанные с применением новой учетной политики в нераспределенной прибыли на начало периода. В связи с применением МСФО (IFRS) 9 были внесены нижеследующие изменения в учетную политику.

Чистый процентный доход. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (см. статьи «Чистые доходы от торговли» и «Чистая прибыль от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ»).

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Процентные доходы и расходы, отражаемые в консолидированном отчете Банка о прибылях и убытках, включают в себя эффективную часть изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов, классифицированных в качестве инструментов хеджирования при хеджировании денежных потоков в связи с процентным риском. При хеджировании справедливой стоимости процентных доходов и расходов для снижения процентного риска в состав процентных доходов и расходов также включается эффективная часть суммы изменений справедливой стоимости производных инструментов, а также изменений справедливой стоимости соответствующего риска по объекту хеджирования.

Чистые доходы по услугам и комиссии. Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Доходы, включенные в соответствующий раздел отчета о прибылях и убытках, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов, комиссии за невыборку кредита (в случае маловероятности заключения конкретных кредитных договоров), а также комиссии за организацию синдицированных кредитов.

Расходы по услугам и уплаченные комиссии учитываются по мере получения услуг.

Чистые торговые доходы. Чистые торговые доходы включают в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли.

Чистая прибыль от других финансовых инструментов категории ОССЧПУ. Чистая прибыль от других финансовых инструментов категории ОССЧПУ включает в себя все прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств категории ОССЧПУ, за исключением предназначенных для торговли. Банк принял решение представлять в данной строке информацию обо всех изменениях справедливой стоимости активов и обязательств категории ОССЧПУ, включая соответствующие процентные доходы, расходы и дивиденды.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для экономического хеджирования в случаях, когда учет хеджирования не применяется, представлены в составе «Чистой прибыли от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ». При этом при учете эффективных операций/ операций, классифицированных как операции хеджирования справедливой стоимости прибыли и убытки по инструменту хеджирования представляются в той же строке отчета о прибылях и убытках, что и прибыли и убытки по объекту хеджирования. При учете эффективных операций/ операций, классифицированных как операции хеджирования денежных потоков и чистых инвестиций прибыли и убытки по инструменту хеджирования (включая суммы неэффективного хеджирования, включенные в состав прибыли или убытка) представляются в той же строке, что и прибыль и убытки по объекту хеджирования, который оказывает влияние на прибыли или убытки.

Дивидендный доход. Дивидендный доход отражается в момент возникновения права на получение дивидендов. Для котируемых долевых ценных бумаг это экс-дивидендная дата, а для некотируемых долевых ценных бумаг, как правило, – дата утверждения дивидендов акционерами.

Представление дивидендного дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках зависит от классификации и оценки инвестиций в собственный капитал. В частности:

- Для долевых инструментов, предназначенных для торговли, дивидендный доход представляется как торговый доход;
- Для долевых инструментов, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД), дивидендный доход представляется в составе прочих доходов;
- Для долевых инструментов, не отнесенных к категории ОССЧПСД и не предназначенных для торговли, дивидендный доход представляется как чистый доход от прочих инструментов категории ОССЧПУ.

Финансовые активы. Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IAS) 39, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплатами в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

При этом при первоначальном признании финансового актива Банк вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор/ классификацию. В частности:

- Банк вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в собственный капитал, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; а также
- Банк может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Банка, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанных на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Банк использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Банка являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

При оценке бизнес-модели Банк учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Банк вправе разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Банк учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Банк не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/ убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории ОССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала.

Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/ или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости, включая производные финансовые инструменты.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение. Банк признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- ссуды и авансы, предоставленные банкам;
- ссуды и авансы, предоставленные клиентам;
- долговые ценные бумаги;
- соглашения обратной покупки РЕПО;
- прочие финансовые активы;
- финансовые гарантии и предоставленные кредитные лимиты

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, могущих возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

- Применительно к невыбранным кредитным средствам ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающихся Группе по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовой гарантии ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Банк признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения.

Определение дефолта. При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. Овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Банк учитывает как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Банк использует различные внутренние и внешние источники информации.

При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Банк будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев. Учетная политика Банка не предусматривает использование практической меры, которая позволяет делать заключение о том, что для финансовых активов с «низким» по состоянию на отчетную дату кредитным риском значительное повышение кредитного риска отсутствует. Соответственно, Банк осуществляет мониторинг всех подверженных риску обесценения финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии на предмет значительного повышения кредитного риска.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Банк сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющего у Банка опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты Банка, полученную из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных.

Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя те же экономические прогнозы, что и для ссуд, выданных юридическим лицам, а также дополнительные прогнозы в отношении локальных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Банк присваивает контрагентам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного повышения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными; при этом Банк использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Банк проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в «перечень ссуд под наблюдением». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Банк анализирует ожидания в отношении отказа от санкций, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Банк делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и/или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Банк пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. У Банка есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется как к ссудам, выданным юридическим лицам, так и к ссудам, выданным физическим лицам.

При модификации финансового актива Банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Банка, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Банк анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов. Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:
- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Если разница между значениями приведенной стоимости существенна, то Банк считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации. Банк контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Банка в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Банка получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Банка, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива. Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Банк сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию ОССЧПСД, для которых накопленная прибыль / убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой возмещения, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории ОССЧПСД. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Списание активов. Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Группой принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении. Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычит из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также
- Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Банк представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычит из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Банка, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ОССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 39 разрешает классифицировать инструмент в целом как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ» отчета о прибылях и убытках.

При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как ОССЧПУ, признаются в составе прибыли или убытка.

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Банк оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента категории ОССЧПУ. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Впоследствии прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Банк исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная 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.

Производные финансовые инструменты. Банк является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть — для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы и кредитно-дефолтные свопы.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения инструмента, а затем переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на прибыль и убытки, если только производный финансовый инструмент не обозначен как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования. Сроки признания прибылей и убытков по инструментам хеджирования зависят от сути операций хеджирования. Банк обозначает отдельные производные инструменты как инструменты хеджирования справедливой стоимости признанных активов и обязательств или твердых договорных обязательств (хеджирование справедливой стоимости), инструменты хеджирования ожидаемых сделок с высокой вероятностью совершения или инструменты хеджирования валютного риска по твердым договорным обязательствам (хеджирование денежных потоков) или как инструменты хеджирования чистых инвестиций в зарубежные подразделения (хеджирование чистых инвестиций).

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства.

Встроенные производные инструменты. Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств или прочих нефинансовых активов, учитываются как отдельные производные инструменты, при условии, что их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с характеристиками и рисками основного договора и основной договор не относится к категории ОССЧПУ.

Встроенные производные инструменты представляются в составе внеоборотных активов или долгосрочных обязательств, если оставшийся срок действия комбинированного инструмента, к которому относится встроенный производный инструмент, превышает 12 месяцев и в течение ближайших 12 месяцев не ожидается его продажа или погашение. Прочие встроенные производные инструменты представляются как оборотные активы или краткосрочные обязательства.

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи в соответствии согласно условиям долгового инструмента.

Обязательства по заключенным Банком договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии (если руководство не отнесет их к категории ОССЧПУ) отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в качестве оценочных обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов.

Банк не классифицировала какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной. Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а затем (если не классифицируются как ОССЧПУ) оцениваются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки.

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении как оценочные обязательства, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов.

Банк не классифицировал какие-либо обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной как ОССЧПУ.

Основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности сделанных руководством оценок на дату окончания отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам в отношении годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО, за исключением новых стандартов бухгалтерского учета.

Помимо суждений, примененных в годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, при подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности были сделаны следующие существенные допущения:

Оценка бизнес-модели. Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Банк осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска. Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 14.

Обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам. Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы под обесценение создаются для признания понесенных убытков от обесценения портфеля ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющих данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам. Используются оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резерва под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 94 193 051 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года – 94 143 724 тыс. руб.), а сумма резерва под обесценение составляла 19 703 551 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года – 20 308 898 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 8.

Объекты недвижимости, учитываемые по переоцененной стоимости. Отдельные объекты основных средств (здания) и объекты инвестиционной недвижимости отражены в отчетности по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2017 года. На 30 июня 2018 года балансовая стоимость переоцененных зданий составляла 776 653 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года – 833 499 тыс. руб.).

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Банк регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возмещению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

3. Изменение учётной политики с 1 января 2018 года

В связи с первичным применением МСФО 9 с 1 января 2018 года Банком были сделаны следующие корректировки балансовой стоимости и изменения классификации.

Изменение классификации в отчете о финансовом положении

Статья финансовой отчетности в соответствии с МСБУ (IAS 39) на 31 декабря 2017 года	Статья финансовой отчетности в соответствии с МСФО 9 (IFRS 9) на 1 января 2018 года	Сумма реклассификации
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36 864
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 007 296
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	64 264

3. Изменение учётной политики с 1 января 2018 года (продолжение)

Пересмотр балансовой стоимости активов и обязательств в отчете о финансовом положении

Статья финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года	Отражено на 31 декабря 2017 года (МСБУ (IAS) 39)	Сумма пересмотра	Отражено на 1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	94 143 724	262 133	94 405 857
Резерв под обесценение	(20 308 898)	159 667	(20 149 231)
Ссуды, предоставленные клиентам	73 834 826	421 800	74 256 626
Прочие активы (в части резервов на возможные потери по прочей дебиторской задолженности)	2 454 015	190	2 454 205
Прочие обязательства (в части резервов под выданные гарантии, аккредитивы и неиспользованные кредитные линии)	2 845 041	969 765	3 814 806
Отложенные налоговые активы	796 552	110 854	907 406
Фонд переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом отложенного налога)	64 264	23 257	87 521
Нераспределенная прибыль	18 877 695	(460 178)	18 417 517

1 января 2018 года Банк пересмотрел сумму начисленных процентов по ссудам, предоставленным клиентам, не являвшимся кредитно-обесцененными на 31 декабря 2017 года. До пересмотра проценты начислялись на чистую амортизированную стоимость ссуд. После пересмотра проценты были начислены на валовую стоимость ссуд в соответствии с требованиями МСФО 9. Сумма пересмотра составила 262 133 тыс. руб.

1 января 2018 года Банк пересмотрел суммы резервов на возможные потери по ссудам, отраженные в финансовой отчетности Банка на 31 декабря 2017 года, в соответствии с требованиями МСФО 9. Сумма пересмотра составила 159 667 тыс. руб.

1 января 2018 года Банк пересмотрел суммы резервов на возможные потери по прочей дебиторской задолженности, отраженной в составе прочих активов по состоянию на 31 декабря 2017 года, в соответствии с требованиями МСФО 9. Сумма пересмотра составила 190 тыс. руб.

1 января 2018 года Банк пересмотрел суммы резервов на возможные потери под выданные гарантии, аккредитивы и неиспользованные кредитные линии, отраженные в финансовой отчетности Банка на 31 декабря 2017 года в составе прочих обязательств, в соответствии с требованиями МСФО 9. Сумма пересмотра составила 969 766 тыс. руб.

1 января 2018 года Банк пересмотрел фонд переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2017 года, в связи с отражением ожидаемых кредитных убытков по соответствующим активам в составе нераспределенной прибыли без изменения балансовой стоимости данных активов в сумме 23 449 тыс. руб. (за вычетом налога) и в связи с переносом из нераспределенной прибыли накопленной переоценки по переклассифицированным ценным бумагам в сумме 191 тыс. руб. (за вычетом налога). Общая сумма пересмотра за вычетом налога составила 23 257 тыс. руб.

Банк решил не пересчитывать сравнительные данные за прошлые периоды, что было обусловлено правилами перехода на МСФО 9. Все корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, а также изменение фонда переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в полной сумме 460 178 тыс. руб. были отражены в составе нераспределенной прибыли в отчете об изменении капитала за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

АО «ОТП Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход за периоды, закончившиеся 30 июня 2018 и 2017 года, представлен следующим образом:

	1-ое полугодие 2018 года (не аудировано)	1-ое полугодие 2017 года (не аудировано)
Процентный доход:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	8 366 065	8 820 334
Процентные доходы по средствам в банках и прочих финансовых организациях	870 695	766 062
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	207 968	179 612
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	1 012
Итого процентный доход	9 444 728	9 767 020
Процентные расходы:		
Процентные расходы по средствам клиентов	1 824 254	1 827 464
Процентные расходы по средствам банков	53 442	35 448
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	2 610	5 410
Процентные расходы по субординированным займам	250 087	268 948
Итого процентные расходы	2 130 393	2 137 270
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	7 314 335	7 629 750

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам клиентам представлена следующим образом:

	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Финансовые активы, оцениваемые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
31 декабря 2016 года	22 456 954	-	22 456 954
Резерв под обесценение	2 485 874	-	2 485 874
Полное списание активов	(75 301)	-	(75 301)
Чистый эффект от выбытия активов	(4 783 082)	-	(4 783 082)
30 июня 2017 года (не аудировано)	20 084 445	-	20 084 445
31 декабря 2017 года	20 308 898	-	20 308 898
Влияние перехода на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 года (Примечание 3) (не аудировано)	(159 667)	29 311	(130 356)
31 декабря 2017 года (пересчитано)	20 149 231	29 311	20 178 542
Резерв под обесценение	1 500 333	4 590	1 504 923
Полное списание активов	(50 890)	-	(50 890)
Чистый эффект от выбытия активов	(1 895 123)	-	(1 895 123)
30 июня 2018 года (не аудировано)	19 703 551	33 901	19 737 452

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Прочие обязательства		Итого
		Резерв под обязательства кредитного характера	Судебные иски	
31 декабря 2016 года	399 684	127 062	82 540	609 286
Формирование (восстановление) резервов	89 856	(26 801)	(6 116)	56 939
Списание за счет резервов	(27 558)	(86 655)	(2 350)	(116 563)
30 июня 2017 года (не аудировано)	461 982	13 606	74 074	549 662
31 декабря 2017 года	543 155	27 954	59 456	630 565
Влияние перехода на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 года (Примечание 3) (не аудировано)	(190)	969 765	-	969 575
31 декабря 2017 года (пересчитано)	542 965	997 719	59 456	1 600 140
Формирование (восстановление) резервов	93 165	209 748	(6 383)	296 530
Списание за счет резервов	(7 968)	-	(1 394)	(9 362)
30 июня 2018 года (не аудировано)	628 162	1 207 467	51 679	1 887 308

АО «ОТП Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты	26 620 783	23 022 095
Текущие и прочие счета	109 166	92 986
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях	26 729 949	23 115 081

По состоянию на 30 июня 2018 года Банком были размещены средства в Материнском банке на сумму 17 515 577 (31 декабря 2017 года – 16 658 194 тыс. руб.), превышающую 65% капитала Банка (31 декабря 2017 года – 64%).

7. Ссуды, предоставленные клиентам

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (МСФО (IFRS) 9) (не аудировано)	31 декабря 2017 года (МСБУ (IAS) 39)
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды в точках продаж	32 575 171	35 932 094
Овердрафты по пластиковым картам	27 043 363	26 301 995
Ссуды наличными	11 801 103	11 348 846
Ипотечное кредитование физических лиц	3 207 668	3 450 911
Ссуды на покупку автомобиля	26 964	23 381
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	74 654 269	77 057 227
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	19 538 782	17 086 497
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	19 538 782	17 086 497
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	94 193 051	94 143 724
За вычетом резерва под обесценение	(19 703 551)	(20 308 898)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	74 489 500	73 834 826

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд по уровню кредитного риска на 30 июня 2018 года (не аудировано):

	Ссуды без существенного увеличения кредитного риска (МСФО (IFRS) 9)	Ссуды с существенным увеличением кредитного риска после даты признания (МСФО (IFRS) 9)	Кредитно- обесцененные ссуды (МСФО (IFRS) 9)	Итого
Потребительские ссуды в точках продаж	28 456 436	324 697	3 794 038	32 575 171
Овердрафты по пластиковым картам	19 572 066	423 154	7 048 143	27 043 363
Ссуды наличными	9 262 535	207 785	2 330 783	11 801 103
Ипотечное кредитование физических лиц	863 726	77 613	2 266 329	3 207 668
Ссуды на покупку автомобиля	266	-	26 698	26 964
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	17 753 225	699 711	1 085 846	19 538 782
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов под обесценение	75 908 254	1 732 960	16 551 837	94 193 051
Резерв под обесценение	(3 786 434)	(738 305)	(15 178 812)	(19 703 551)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	72 121 820	994 655	1 373 025	74 489 500

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по просрочке по состоянию на 30 июня 2018 года (не аудировано):

	Ссуды до вычета резерва под обесценение (МСФО (IFRS) 9)	Резерв под обесценение (МСФО (IFRS) 9)	Ссуды после вычета резерва под обесценение (МСФО (IFRS) 9)	Отношение суммы резервов к сумме ссуд (МСФО (IFRS) 9)
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Потребительские ссуды в точках продаж				
Непросроченные ссуды	27 827 474	(1 454 686)	26 372 788	5.23%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	614 759	(32 072)	582 687	5.22%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	228 572	(169 705)	58 867	74.25%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	160 225	(132 060)	28 165	82.42%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	399 802	(357 959)	41 843	89.53%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 344 339	(3 218 386)	125 953	96.23%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	32 575 171	(5 364 868)	27 210 303	16.47%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	19 031 441	(1 110 118)	17 921 323	5.83%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	522 312	(30 856)	491 456	5.91%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	287 279	(198 215)	89 064	69.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	220 884	(173 169)	47 715	78.40%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	611 156	(536 628)	74 528	87.81%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	6 370 291	(6 193 068)	177 223	97.22%
Итого овердрафты по пластиковым картам	27 043 363	(8 242 054)	18 801 309	30.48%
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	9 127 583	(509 577)	8 618 006	5.58%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	217 311	(15 428)	201 883	7.10%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	119 242	(76 577)	42 665	64.22%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	90 941	(68 925)	22 016	75.79%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	251 427	(225 534)	25 893	89.70%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 994 599	(1 960 184)	34 415	98.27%
Итого ссуды наличными	11 801 103	(2 856 225)	8 944 878	24.20%

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение (МСФО (IFRS) 9)	Резерв под обесценение (МСФО (IFRS) 9)	Ссуды после вычета резерва под обесценение (МСФО (IFRS) 9)	Отношение суммы резервов к сумме ссуд (МСФО (IFRS) 9)
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	1 681 209	(344 178)	1 337 031	20.47%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	34 854	(13 213)	21 641	37.91%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	30 176	(7 049)	23 127	23.36%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	22 925	(8 504)	14 421	37.09%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	30 114	(9 391)	20 723	31.18%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 408 390	(1 222 986)	185 404	86.84%
Итого ипотечное кредитование	3 207 668	(1 605 321)	1 602 347	50.05%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	585	-	585	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	55	-	55	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	26 324	(21 497)	4 827	81.66%
Итого ссуды на покупку автомобиля	26 964	(21 497)	5 467	79.72%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	74 654 269	(18 089 965)	56 564 304	24.23%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	18 452 882	(537 699)	17 915 183	2.91%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	500	(457)	43	91.40%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	51	(33)	18	64.71%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	114	(105)	9	92.11%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 085 235	(1 075 292)	9 943	99.08%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	19 538 782	(1 613 586)	17 925 196	8.26%
Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года (не аудировано)	94 193 051	(19 703 551)	74 489 500	20.92%

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение (МСБУ (IAS) 39)	Резерв под обесценение (МСБУ (IAS) 39)	Ссуды после вычета резерва под обесценение (МСБУ (IAS) 39)	Отношение суммы резервов к сумме ссуд (МСБУ (IAS) 39)
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Потребительские ссуды в точках продаж				
Непросроченные ссуды	31 352 307	(1 263 304)	30 089 003	4.03%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	521 364	(183 871)	337 493	35.27%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	159 491	(102 037)	57 454	63.98%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	110 849	(80 915)	29 934	73.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	297 583	(263 511)	34 072	88.55%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 490 500	(3 413 197)	77 303	97.79%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	35 932 094	(5 306 835)	30 625 259	14.77%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	18 286 977	(1 645 645)	16 641 332	9.00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	468 724	(203 910)	264 814	43.50%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	247 112	(167 611)	79 501	67.83%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	208 622	(162 298)	46 324	77.80%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	515 452	(480 535)	34 917	93.23%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	6 575 108	(6 497 689)	77 419	98.82%
Итого овердрафты по пластиковым картам	26 301 995	(9 157 688)	17 144 307	34.82%
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	8 644 044	(441 094)	8 202 950	5.10%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	169 011	(68 329)	100 682	40.43%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	95 305	(66 579)	28 726	69.86%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	74 214	(58 725)	15 489	79.13%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	174 541	(157 389)	17 152	90.17%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 191 731	(2 157 332)	34 399	98.43%
Итого ссуды наличными	11 348 846	(2 949 448)	8 399 398	25.99%

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение (МСБУ (IAS) 39)	Резерв под обесценение (МСБУ (IAS) 39)	Ссуды после вычета резерва под обесценение (МСБУ (IAS) 39)	Отношение суммы резервов к сумме ссуд (МСБУ (IAS) 39)
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	1 945 541	(329 826)	1 615 715	16.95%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	55 698	(21 020)	34 678	37.74%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	35 293	(8 669)	26 624	24.56%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	36 445	(19 106)	17 339	52.42%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	71 598	(47 785)	23 813	66.74%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 306 336	(974 857)	331 479	74.63%
Итого ипотечное кредитование	3 450 911	(1 401 263)	2 049 648	40.61%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	1 087	-	1 087	0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	230	-	230	0%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	78	-	78	0%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	21 986	(21 986)	-	100.00%
Итого ссуды на покупку автомобиля	23 381	(21 986)	1 395	94.03%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	77 057 227	(18 837 220)	58 220 007	24.45%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	16 006 318	(391 498)	15 614 820	2.45%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 080 179	(1 080 179)	-	100.00%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	17 086 497	(1 471 677)	15 614 820	8.61%
Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года	94 143 724	(20 308 898)	73 834 826	21.57%

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 года, представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд по секторам экономики:

	30 июня 2018 года (не аудировано) (МСФО (IFRS) 9)	31 декабря 2017 года (МСБУ (IAS) 39)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	74 654 269	77 057 227
Небанковские кредитные организации	5 533 793	4 490 975
Торговля	4 403 536	4 322 792
Промышленность	4 256 053	4 539 489
Операции с недвижимостью	3 506 289	1 843 864
Строительство	653 642	933 582
Услуги	606 692	465 593
Транспорт и связь	306 092	55 166
Финансовая и операционная аренда	194 392	408 384
Сельское хозяйство	2 237	1 234
Прочее	76 056	25 418
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов под обесценение	94 193 051	94 143 724
За вычетом резерва под обесценение	(19 703 551)	(20 308 898)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	74 489 500	73 834 826

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 2 639 072 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года – сумму 2 813 629 тыс. руб.), условия по которым были пересмотрены.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги	10 085 190	9 994 075
Долевые ценные бумаги	18 602	13 221
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 103 792	10 007 296

АО «ОТП Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Информация по долговым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Срок погашения	Номинальная процентная ставка, %	30 июня 2018 года (не аудировано)	Срок погашения	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года
Государственные облигации	август 2018 – май 2026	4.50-7.00	5 113 278	март 2018 – май 2026	4.50-7.50	6 860 217
Прочие корпоративные облигации	июль 2018 – январь 2033	3.70-9.50	3 378 001	январь 2018 – март 2025	2.25-15.00	2 276 606
Облигации кредитных организаций	июль 2018-июль 2023	2.20-10.00	1 593 911	июль 2023-сентябрь 2023	8.60-10.00	857 252
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			10 085 190			9 994 075

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были, в том числе, включены государственные и корпоративные облигации, справедливой стоимостью 1 132 601 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками. На 31 декабря 2017 года облигации по соглашениям РЕПО не передавались.

9. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты	48 360 431	49 202 570
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	35 104 951	37 478 166
Итого средства клиентов	83 465 382	86 680 736

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Средства клиентов (продолжение)

Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	59 714 856	60 678 541
Торговля	6 758 843	10 138 279
Услуги	5 558 063	6 653 590
Производство и машиностроение	2 306 388	2 030 879
Финансы и инвестиции	2 217 298	766 091
Страхование	2 095 048	911 099
Финансовая и операционная аренда	1 627 775	1 718 925
Строительство	1 410 599	1 280 164
Наука, образование, информатика	607 487	1 043 915
Сельское хозяйство	578 065	613 129
Транспорт и связь	458 091	701 509
Издательство, полиграфия и средства массовой информации	34 222	35 087
Маркетинг и реклама	32 874	11 347
Геологические исследования	23 335	19 516
Продукты питания	13 724	16 259
Общественная и благотворительная деятельность	11 224	8 696
Операции с недвижимостью, сдача в аренду помещений	6 672	20 858
Добыча, переработка и транспортировка нефти и газа	1 963	4 307
Производство и распределение электроэнергии и тепла	1 028	5 475
Прочее	7 827	23 070
Итого средства клиентов	83 465 382	86 680 736

10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Резервы под выданные гарантии, аккредитивы и неиспользованные кредитные линии	1 207 467	27 954
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам	825 320	1 046 468
Прочие финансовые обязательства	420 862	72 044
	2 453 649	1 146 466
Прочие нефинансовые обязательства		
Краткосрочные обязательства по выплатам персоналу	1 132 887	880 307
Задолженность по налогам и взносам, кроме налога на прибыль	858 568	568 014
Долгосрочные обязательства по выплатам ключевому управленческому персоналу	62 460	89 611
Обязательства по взносам в систему страхования вкладов	89 032	69 553
Резерв на возможные потери по судебным искам	51 678	59 456
Прочие нефинансовые обязательства	69 022	31 634
	2 263 647	1 698 575
Итого прочие обязательства	4 717 296	2 845 041

Информация об изменении резервов по условным финансовым обязательствам за периоды, закончившиеся 30 июня 2018 и 2017 года, представлена в Примечании 5.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Информация по сегментам

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает, в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Отличия по сравнению с предыдущей годовой финансовой отчетностью в принципе сегментации или способе определения прибыли или убытка сегментов отсутствуют.

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и за период, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Финансовые рынки и управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные суммы	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 года/ по состоянию на 30 июня 2018 года (не аудиро- вано)
Чистая прибыль до трансфертных доходов/расходов	637 483	197 099	952 263	(246 362)	1 540 483
Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию	(87 234)	(2 595)	(962 482)	1 052 311	-
Чистая прибыль/(убыток)	550 249	194 504	(10 219)	805 949	1 540 483
Активы сегментов	58 711 592	17 833 685	42 104 190	6 841 153	125 490 620
Обязательства сегментов	68 022 432	14 903 708	5 143 512	10 658 478	98 728 130

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 30 июня 2017 года и за период, закончившийся 30 июня 2017, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Финансовые рынки и управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные суммы	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 года/ по состоянию на 30 июня 2017 года (не аудиро- вано)
Чистая прибыль до трансфертных доходов/расходов	403 042	(961)	964 577	-	1 366 658
Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию	(55 403)	109 219	(953 226)	899 410	-
Чистая прибыль/(убыток)	347 639	108 258	11 351	899 410	1 366 658
Активы сегментов	50 454 000	13 277 820	37 658 680	8 070 844	109 461 344
Обязательства сегментов	60 280 204	10 663 900	4 808 054	8 875 813	84 627 971

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

В случае когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

По состоянию на 30 июня 2018 года резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 1 207 467 тыс. руб. (31 декабря 2017 года – 27 954 тыс. руб.) (см. Примечание 5).

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года условные обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	42 703 925	33 045 775
Выданные гарантии	11 886 769	11 879 541
Импортные аккредитивы	56 308	282 355
Итого условные обязательства кредитного характера	54 647 002	45 207 671

Судебные иски – время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним у Банка не возникнет существенных убытков. Информация о движении резервов по судебным искам представлена в Примечании 5.

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

Операционная среда. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и денежно-кредитной политики государства, а также изменений в правовой, нормативной и политической среде. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

На российскую экономику по-прежнему негативно влияет продолжающаяся политическая напряженность в регионе, а также пакеты международных санкций, введенных США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события привели к сокращению доступа российских предприятий к международным рынкам капитала, росту инфляции, экономическому спаду и другим негативным экономическим последствиям. Последствия дальнейших экономических изменений для будущих операций и финансового положения Банка на данном этапе трудно определить.

12. Условные обязательства (продолжение)

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, однако последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, в связи с чем текущие ожидания и оценки руководства могут существенно отличаться от реальных результатов.

13. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	5 386	4 558 777	7 326	5 997 287
- акционеры	5 382		7 303	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	4		23	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 724 511	2 736 725	2 219 572	3 125 066
- акционеры	1 724 511		2 219 572	
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	17 515 577	26 729 949	16 658 194	23 115 081
- акционеры	17 515 577		16 658 194	
Ссуды, предоставленные клиентам	5 538 364	74 489 500	4 495 871	73 834 826
- ключевой управленческий персонал Банка	4 571		4 896	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	5 533 793		4 490 975	

АО «ОТП Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	30 июня 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прочие активы	92 842	1 898 159	21 787	2 454 015
- акционеры	7 930		506	
- ключевой управленческий персонал Банка	191		228	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	84 721		21 053	
Средства кредитных организаций	184 719	3 365 420	599 925	1 576 569
- акционеры	11 130		442 792	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	173 589		157 133	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 762 204	1 780 358	1 750 823	1 757 774
- акционеры	1 762 204		1 750 823	
Средства клиентов	1 227 549	83 465 382	2 071 649	86 680 736
- акционеры	366 506		347 742	
- ключевой управленческий персонал Банка	144 519		134 597	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	716 524		1 589 310	
Прочие обязательства	159 577	4 717 296	162 505	2 845 041
- акционеры	551		2 700	
- ключевой управленческий персонал Банка	159 026		159 805	
Субординированный заем	5 314 765	5 314 765	5 125 891	5 125 891
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	5 314 765		5 125 891	

В 2015 году Материнский банк учредил в России микрофинансовую организацию ООО «ОТП Финанс» (далее – «МФК»). МФК занимается выдачей займов в торговых точках и отделениях Банка. По состоянию на 30 июня 2018 года размер ссуд, предоставленных МФК со стороны Банка, составлял 5 533 793 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 4 490 975 тыс. руб.). На 30 июня 2018 года ссуды, предоставленные МФК, не были обеспечены гарантиями Материнского банка (на 31 декабря 2017 года: ссуды в размере 1 467 666 тыс. руб. были полностью обеспечены гарантиями Материнского банка).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным связанным сторонам, не создавались.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	887 183	9 444 728	789 942	9 767 020
- акционеры	643 448		601 234	
- ключевой управленческий персонал Банка	289		1	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	243 446		188 707	
Процентные расходы	(256 269)	(2 130 393)	(273 481)	(2 137 270)
- акционеры	(3 983)		(1 342)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(1 848)		(2 689)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(250 438)		(269 450)	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	241 937	246 017	122 755	330 388
- акционеры	241 937		122 755	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(320 019)	92 817	(434 608)	167 735
- акционеры	(126 510)		(429 111)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(6 536)		(556)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(186 973)		(4 941)	
Доходы по услугам и комиссии	576 109	3 789 859	350 133	3 240 832
- акционеры	286		1 908	
- ключевой управленческий персонал Банка	78		117	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	575 745		348 108	
- прочие связанные стороны				

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Расходы по услугам и комиссии	(3 238)	(664 968)	(1 413)	(609 653)
- акционеры	(3 237)		(1 412)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(1)		(1)	
Прочие доходы	1 241	19 501	1 207	14 651
- акционеры	38		34	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	1 203		1 173	
Операционные расходы, за исключением затрат на содержание персонала и социальные налоги	(55 250)	(2 766 872)	(62 303)	(2 481 209)
- акционеры	(2 160)		(7 693)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(53 090)		(54 610)	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составило 179 926 тыс. руб. (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года – 182 100 тыс. руб.)

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Некоторые финансовые инструменты Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Балансовая стоимость других финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке:

- Уровень 1: рыночные котировки (не требующие корректировок) на активных рынках идентичных активов.
- Уровень 2: исходные данные (кроме котировок, включенных в Уровень 1), являющиеся очевидными, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно очевидными исходя из рыночных данных.
- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные исходные данные имеют значительное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок схожих инструментов, по которым для отражения разниц между инструментами требуются неочевидные корректировки или допущения.

АО «ОТП Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 30 июня 2018 года (не аудировано):

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	2 736 725	-	2 736 725	2 736 725
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 085 190	-	18 602	10 103 792	10 103 792
	10 085 190	2 736 725	18 602	12 840 517	12 840 517
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1 780 358	-	1 780 358	1 780 358
	-	1 780 358	-	1 780 358	1 780 358

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36 864	3 088 202	-	3 125 066	3 125 066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 994 075	-	-	9 994 075	9 994 075
	10 030 939	3 088 202	-	13 119 141	13 119 141
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1 757 774	-	1 757 774	1 757 774
	-	1 757 774	-	1 757 774	1 757 774

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 30 июня 2018 года (не аудировано):

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Средства в банках	-	26 729 949	-	26 729 949	26 729 949
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	74 438 827	74 438 827	74 489 500
Прочие финансовые активы	-	-	709 965	709 965	709 965
	-	26 729 949	75 148 792	101 878 741	101 929 414
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	3 365 420	-	3 365 420	3 365 420
Средства клиентов	-	-	83 083 718	83 083 718	83 465 382
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	84 909	84 909	84 909
Прочие финансовые обязательства	-	-	2 453 649	2 453 649	2 453 649
Субординированный заем	-	5 314 765	-	5 314 765	5 314 765
	-	8 680 185	85 622 276	94 302 461	94 684 125

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	23 115 081	-	23 115 081	23 115 081
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	75 264 258	75 264 258	73 834 826
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	13 221	13 221	13 221
Прочие финансовые активы	-	-	1 103 480	1 103 480	1 103 480
		23 115 081	76 380 959	99 496 040	98 066 608
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	1 576 569	-	1 576 569	1 576 569
Средства клиентов	-	-	86 530 002	86 530 002	86 680 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	80 338	80 338	80 338
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 146 466	1 146 466	1 146 466
Субординированные займы	-	5 125 891	-	5 125 891	5 125 891
	-	6 702 460	87 756 806	94 459 266	94 610 000

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 года, не производилось.

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Методика оценки	Ключевые исходные данные
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – котируемые ценные бумаги	Применение котировочных цен покупателя на активном рынке.	Котировочные цены покупателя. Балансовая стоимость финансовых активов
Производные финансовые активы и финансовые обязательства	Дисконтированные потоки денежных средств.	Контрактные денежные потоки, кривые привлечения денежных средств на денежном рынке.
Ссуды, предоставленные клиентам. Средства клиентов	Дисконтированные потоки денежных средств.	Прогнозные денежные потоки, ставки дисконтирования.

Руководство Банка полагает, что балансовая стоимость всех остальных финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.