

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация ПАО КБ «Восточный» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года акционерами Банка являлись:

Акционеры	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
«Эвизон Холдингс Лимитед» (в интересах «Баринг Восток Прайвит Эквити Фонд IV» и дополнительного фонда «Баринг Восток Фонд IV»)	51,6	51,6
«Финвижн Холдингс Лимитед»	32,0	32,0
Прочие акционеры – менее 5% каждый	16,4	16,4
Итого	100	100

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 12 мая 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100 % возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На 30 июня 2018 года Группа имела 8 филиалов и 617 офисов, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2017 г.: 8 филиалов и 608 офисов). На 30 июня 2018 года в Банке было занято 9 842 сотрудников (31 декабря 2017 г.: 9 214).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 680000, Хабаровск, ул. Фрунзе, 22.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В процессе своей деятельности Группа в значительной мере подвергается рискам, связанным с экономикой и финансовыми рынками Российской Федерации.

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны продемонстрировала особенную чувствительность к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 29). В течение 2018 года на российскую экономику продолжали оказывать негативное влияние низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, а также повышенными спредами по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Настоящая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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

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

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования некоторых важных оценочных значений. Кроме того, руководство должно применять профессиональное суждение при применении учетной политики Группы. Области применения профессионального суждения высокого уровня, сложные вопросы и вопросы оказывающие значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность, раскрыты в Примечании 4.

Изменения учетной политики за счет внедрения новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Следующие изменения в учетной политике Группы произошли в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 по состоянию на 1 января 2018 года. В соответствии с мероприятиями по переходу на МСФО 9 сравнительные данные не пересчитывались, и отражаются на основе предыдущей учетной политики в соответствии с МСФО 39. Подробное описание последствий принятия МСФО 9 и МСФО 15 приводится в примечании 5.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости инструмента в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов и обязательств, является цена закрытия.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска для активов, которые были приобретены или обесценены по кредиту (POCI) при первоначальном признании, т. е. она рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании вместо его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки в оценочные будущие денежные потоки.

Когда группа пересматривает оценку будущих денежных потоков, балансовая стоимость соответствующих финансовых активов или финансовых обязательств корректируется с учетом новых оценок дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Любые изменения признаются в составе прибыли или убытка.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как займы и дебиторская задолженность после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

На основе анализа Группа включает финансовые инструменты в бизнес-модель «удержание на получение предусмотренных договором денежных потоков», так как группа осуществляет управление финансовыми инструментами исключительно на получение предусмотренных договором денежных потоков: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, средства в других банках кредиты и авансы клиентам гарантийные депозиты в платежных системах и других финансовых активов. Группа включила долговые ценные бумаги в FVOCI в бизнес-модель «удержание для сбора договорных денежных потоков и продажа», поскольку группа управляет этими финансовыми инструментами для сбора как договорных денежных потоков, так и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов. Группа включила долговые ценные бумаги, оцениваемые по FVTPL, и производные финансовые инструменты в бизнес-модель «прочее».

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. См. ниже раздел «финансовые активы – модификация».

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

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

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

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

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

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 27.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является кредитно-обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 27.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Списание финансовых активов. Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списывается за счет сформированного резерва под обесценение. Сумма проблемных кредитов оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам. Прибыль или убыток от выбытия обесцененных кредитов признается в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за период, в течение которого произошла их продажа. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

Восстановление ранее списанных кредитов. Последующее восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные, отражается непосредственно в уменьшение строки Резерв под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка за год. Денежные потоки, связанные с погашением списанных кредитов, отражаются отдельно по строке Возмещения по списанным кредитам в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств.

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

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

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

Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки.

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- договора финансовых гарантий и обязательств кредитного характера;
- прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены частично в прочем совокупном доходе (сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, относимого на изменения кредитного риска данного обязательства, которая определяется как сумма, которая не может быть отнесена к изменениям рыночных условий, которые вызывают рыночный риск) и частично в составе прибыли или убытка (остаток суммы изменения справедливой стоимости обязательства).

Если такое представление не приведет к возникновению или увеличению несоответствия в бухгалтерском учете, то в этом случае прибыли и убытки, связанные с кредитным риском обязательства, также отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

Финансовые обязательства-прекращение признания (кроме случаев существенного изменения). Финансовые обязательства прекращают признаваться, когда они погашаются (т. е. когда обязательство, указанное в контракте, погашается, аннулируется или истекает).

Оценка налогообложения за промежуточный период. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Изменения в представлении финансовой отчетности.

С 1 января 2018 г. руководство Группы решило отразить стоимость страхования депозитов в отдельной строке в составе процентных доходов и расходов, а также выделить расходы на персонал из состава административных и прочих операционных расходов в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке. Руководство считает надлежащим подходом ретроспективное применение этих изменений, что привело к реклассификации расходов на страхование вкладов, персонал и административных и прочих операционных расходов на 30 июня 2017 г. Воздействие реклассификации на суммы, представленные в консолидированном сокращенном отчете о прибылях или убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., изложено в таблице ниже.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Накопительным эффектом на 30 июня 2017 г.	Реклассифи- кация	Сумма после реклассификации на 30 июня 2017 г.
Расходы на страхование вкладов	-	428 887	428 887
Расходы на персонал	-	4 664 984	4 664 984
Административные и прочие операционные расходы	8 033 325	(5 093 871)	2 939 454

Пересмотр данных выпущенной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации за три и шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2017 года

а) 20 января 2017 г. ПАО КБ «Восточный» заключил сделку реорганизации в форме присоединения с ООО «Коммерческий банк «Юниаструм Банк» («Юниаструм Банк»). В соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» Группа обязана признавать активы и условные обязательства по справедливой стоимости, и такая оценка должна быть завершена до конца отчетного периода, в котором происходит объединение. Руководство Группы завершило оценку всех приобретенных идентифицируемых активов и обязательств по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года и отразило эту оценку в годовой отчетности Группы за 2017 год. При этом данные, представленные Группой в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации за три и шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2017 года, не отражают указанную оценку. В связи с этим консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация за указанные периоды была пересмотрена.

б) В мае 2017 года Группа конвертировала субординированные облигации, выпущенные в долларах США, со сроком погашения в мае 2019 года на сумму около 6 889 172 тысяч рублей в бессрочные субординированные облигации. Эти бессрочные облигации включаются в состав регуляторного капитала в качестве капитала первого уровня. Группа оценила справедливую стоимость новых бессрочных субординированных облигаций примерно в 55,8% от их номинальной стоимости на момент первоначального признания. Оценка производилась на основе внутренней модели и рыночных индикативных котировок. В результате Группа признала прибыль в размере 3 017 975 тысяч рублей и балансовую стоимость бессрочных субординированных облигаций в размере 3 598 387 тысяч рублей. Поскольку проведение оценки и анализ выполнения условий для признания бессрочных облигаций в составе капитала потребовали дополнительного времени, указанные выше события ошибочно не были отражены в Группой в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2017 года.

в) В консолидированной отчетности Группы за 2017 год руководство Группы признало Право приобретения акций в составе Прочих финансовых активов. Данное право на момент подписания отчетности за 2017 год представляло собой соглашение о передаче в прямое владение Группы инвестиций в уставный капитал четырех компании в течение 2018 года. Оценка стоимости данного права на момент его возникновения в феврале 2017 года была пересмотрена Руководством Группы: в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации на 31 марта и 30 июня 2017 года справедливая стоимость отражена в сумме 3 069 529 тысяч рублей, тогда как корректной оценкой на эти даты является справедливая стоимость в сумме 743 033 тысячи рублей.

г) Корректировка прочих ошибок, допущенных при подготовке консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации на 31 марта и 30 июня 2017.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(в тысячах российских рублей)		Накопительным эффектом по состоянию на 30 июня 2017 г.	Исправление ошибок	Сумма после корректировок на 30 июня 2017 г.
Процентные доходы	а), г)	17 675 237	(639 819)	17 035 418
Процентные расходы	б)	(7 533 430)	71 595	(7 461 835)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	а), в)	(3 930 531)	(2 992 588)	(6 923 119)
Комиссионные доходы	г)	4 501 911	(206 760)	4 295 151
Комиссионные расходы	б)	(734 419)	172 070	(562 349)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, нетто	г)	819 142	223 174	1 042 316
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	г)	18 891	117 385	136 276
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	б)	215 952	253 310	469 262
Административные и прочие операционные расходы	г)	(8 060 392)	27 067	(8 033 325)
Доходы от переноса бессрочного субординированного долга в категорию собственного капитала	б)	-	3 017 975	3 017 975
Прочие резервы	г)	(543 051)	407 336	(135 715)
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль		(589 572)	523 594	(65 978)
Чистое воздействие на прибыль за 6 мес. 2017 г.		1 839 738	974 339	2 814 077
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	г)	(8 560)	-	(8 560)
Резерв пересчета иностранной валюты	г)	59	(1)	58
Чистое воздействие на прочий совокупный доход за 6 мес. 2017 г.		1 831 237	974 338	2 805 575

**Пересмотр данных выпущенной консолидированной сокращенной промежуточной
финансовой информации за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**

В 1 квартале 2018 года Группа отразила применение МСФО 9 на 01.01.2018 года. Данное примечание было пересмотрено в связи с уточнением Группы своих оценок в отношении применения МСФО 9.

(в тысячах российских рублей)		Первоначально представленная сумма за 3 месяца 2018 года	Сумма корректировки	Сумма после пересмотра данных за 3 месяца 2018 года
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – переоценка ожидаемых кредитных убытков		(5 211 371)	(150 126)	(5 361 497)

В консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Группы за три месяца, окончившихся 31 марта 2018 года для портфеля ценных бумаг в размере 14 166 667 Группой была ошибочно определена бизнес-модель, вследствие чего портфель был признан в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В результате данного несоответствия отрицательная переоценка в прочем совокупном доходе была увеличена 25 647 тыс. рублей. Влияние на прибыль, не отраженное в отчетности за три месяца, окончившиеся 31 марта 2018 года, составило 2 075 тыс. рублей. Банк исправил данное несоответствие. В настоящей отчетности данный портфель отражен по амортизированной стоимости, бизнес-модель корректно определена Руководством Группы как «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Воздействие реклассификации на суммы, а также уточнение оценок по МСФО 9, представленные в консолидированном сокращенном отчете о прибылях и убытках за три месяца, окончившихся 31 марта 2018 года, изложено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Накопительным эффектом по состоянию на 31 марта 2018 г.	Рекласси- фикация	Сумма после реклассификации на 31 марта 2018 г.
Процентные доходы	8 354 809	(915 542)	7 439 267
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитов и авансов клиентам	(2 052 618)	1 272 073	(780 545)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, нетто	469 757	(336 356)	133 401
Прочие резервы	82 239	(249 532)	(167 293)
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	(736 377)	45 893	(690 484)
Чистое воздействие на прибыль за 3 месяца 2018 г.	-	(183 569)	-
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	(352 573)	87 622	(264 951)
Резерв пересчета иностранной валюты	(218)	2	(216)
Чистое воздействие на прочий совокупный доход за 3 месяца 2018 г.	-	(95 945)	-

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит бухгалтерские оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Бухгалтерские оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения, за исключением связанных с бухгалтерскими оценками. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности, и бухгалтерские оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, способность группы и Банка, являющегося головной организацией группы, поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации соблюдать иные внешние ковенанты в течении периода не менее чем 12 месяцев с отчетной даты.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В 2017 году группа конвертировала субординированные облигации выпущенные в долларах США со сроком погашения в мае 2019 года на сумму около 6 889 172 тысяч рублей в бессрочные субординированные облигации. Эти бессрочные облигации включаются в состав регуляторного капитала в качестве капитала первого уровня. Кроме того, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, группа отчиталась о прибыли по российским стандартам бухгалтерского учета. По состоянию на 30 июня 2018 года регуляторный капитал первого уровня, составил 37 517 273 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 37 539 174 тыс. рублей). Коэффициент достаточности капитала (Н1.0) по состоянию на 30 июня 2018 года, как было сообщено в ЦБ РФ, составил 10,5% (31 декабря 2017 года: 9,8%) по сравнению с минимальным нормативным значением равным 8%.

Руководство Банка подготовило план по привлечению необходимого дополнительного нормативного капитала и обеспечению устойчивого функционирования Группы. Данный план сосредоточен вокруг двух основных направлений:

- Продолжение роста операционной прибыльности Группы и, в частности, реализация выгод от недавнего слияния с банком Юниаструм, включая рост комиссионных доходов Группы, разработка новых продуктов в области кредитования физических лиц, развитие информационных технологий и повышение доли онлайн банкинга в общем объеме оказываемых услуг. Кроме того, ожидается, что доходность операций банка по российским правилам бухгалтерского учета в 2018 году будет более чем достаточной для покрытия ожидаемых дополнительных резервов по его активам, включая кредиты. По состоянию на 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 2 073 910 тысяч рублей.
- Акционеры договорились ввести дополнительный акционерный капитал в размере до 5 000 000 тыс. руб. в течение 2018 года. Данный выпуск дополнительного акционерного капитала был одобрен на Общем собрании акционеров, необходимые изменения в уставные документы Банка внесены и зарегистрированы в соответствующих уполномоченных органах, ведется согласование нового проспекта ценных бумаг.

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

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (например, кредитных карт, овердрафтов). В отношении некоторых механизмов кредитования, риск кредитных убытков Группы может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Для таких кредитов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Для применения этого подхода нужно использовать профессиональные суждения при определении периода оценки ожидаемых кредитных убытков: Группа учитывает информацию за прошлые периоды и статистику за (а) период, в течение которого Группа подвергалась кредитному риску по аналогичным инструментам, и (б) меры управления кредитным риском, которые организация планирует принять в случае повышения кредитного риска (например, снижение или отмена неиспользованных лимитов).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

Проведя анализ бизнес-модели и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, Группа пришла к выводу, что все инвестиции в долговые ценные бумаги включены в бизнес-модель «удержание для сбора и продажи», поскольку целью группы является сбор как договорных денежных потоков, так и денежных потоков, возникающих от продажи активов, за исключением ОФЗ с фиксированной доходностью, которые были отражены в портфеле по амортизированной стоимости.

Признание отложенного налогового актива. 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. Отложенные налоговые активы учитываются в той степени, в которой возможна реализация соответствующего налогового возмещения.

На 30 июня 2018 г. отложенные налоговые активы Банка были равны 9 211 660 тысяч руб. или 44% капитала Группы.

Для того, чтобы использовать суммы отложенного налога, Группе нужно получить будущую налогооблагаемую прибыль (до сторнирования временных разниц) в размере более 46 млрд. руб. Руководство Банка подготовило среднесрочный бизнес-план, в котором оценивается вероятность получения Группой достаточной налогооблагаемой прибыли. Исходя из бизнес-плана Банка, руководство считает, что существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы отложенные налоговые активы.

Если Группа не сможет получить достаточную налогооблагаемую прибыль, отложенный налоговый актив Группы нужно будет обесценить, что приведет к уменьшению собственного капитала Группы.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Принятие МСФО (IFRS) 9 Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 г., что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств, а также изменениями в подходах к обесценению финансовых активов.

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Подробное описание конкретной учетной политики согласно МСФО (IFRS) 9, применяемой в текущем периоде, приводится в Примечании 3.

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

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

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

Данное примечание было пересмотрено в связи с уточнением Группы своих оценок в отношении применения МСФО 9.

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				Ожида- емые кредит- ные убытки	Про- чее	Обяза- тель- ная	Добро- вольная	
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости	11 211 842	(316)	-	-	-	11 211 526
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости	1 286 620		-	-	-	1 286 620
		Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	25 240 431		-		(14 201 464)	11 038 967
		Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	-	(137 361)	-	-	14 201 464	14 201 464
	Торговые ценные бумаги	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	10 195 216	(32 637)	-	-	-	10 195 216
		Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	15 371	-	-	-	15 371	15 371
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Инвестицион ные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	2 300 740	-	-	-	2 300 740	2 300 740
Инвестиции в долевые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток						
	Инвести- ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток						

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

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				Ожида- емые кредит- ные убытки	Про- чее	Обяза- тель- ная	Добро- вольная	
Дебиторская задолженность по сделкам репо		Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	5 098 434	-	-	-	(2 735 717)	2 362 717
	Торговые ценные бумаги	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	-	(13 306)	-	-	2 735 717	2 735 717
	Инвести- ционные ценные бумаги, имеющие-ся в наличии для продажи	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	8 693 421	(53 141)	-	-	-	8 693 421
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости	10 825 744		-	-	-	10 825 744
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости	108 937 125	(5 898 382)	-	-	-	103 038 743
Прочие финансовые активы:	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток						
Опцион на приобретение акций	Займы и дебиторская задол- женность	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	743 033	-	-	-	-	743 033
Расчеты с платежными системами	Займы и дебиторская задол- женность	Оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости	688 857	(1 221)	-	-	-	687 636
Расчеты с биржами	Займы и дебиторская задол- женность	Оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости	616 211	(3 807)	-	-	-	612 404

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

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				Ожида- емые кредит- ные убытки	Про- чее	Обяза- тель- ная	Добро- вольная	
Дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задол- женность	Оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости	294 234	-	-	-	-	294 234
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	Займы и дебиторская задол- женность	Оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости	197 008	-	-	-	-	197 008
Платежи к получению от клиентов по выданным и использованным гарантиям	Займы и дебиторская задол- женность	Оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости	55 884	(32 927)	-	-	-	22 957
Валютные контракты спот	Займы и дебиторская задол- женность	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	1 041	-	-	-	-	1 041
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости	379 910	-	-	-	-	379 910

Ввиду того, что инвестиции в долговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 9 и учитывались по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 39, то влияние переоценки ожидаемых кредитных убытков не влияет на балансовую стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги. Эффект ожидаемых кредитных убытков влияет на переоценку долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (сумма ожидаемых кредитных убытков была реклассифицирована из резерва по переоценке ценных бумаг в нераспределенную прибыль).

В таблице ниже представлена сверка резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резерва по обязательствам кредитного характера и под обесценение финансовых гарантий в соответствии с МСФО (IAS) 37, а также резерв под обесценение, определенный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2017 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 39 / МСФО (IAS) 37	Переоценка в связи с МСФО (IFRS) 9	На 1 января 2018 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Оценочный резерв под кредитные убытки по видам финансовых активов и обязательств			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	316	316
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	236 445	236 445
Кредиты и авансы клиентам	11 681 766	5 898 382	17 580 148
Прочие финансовые активы	734 240	37 955	772 195
Обязательства по предоставлению кредитов и выданные финансовые гарантии	-	765 219	765 219
Итого	12 416 006	6 938 317	19 354 323

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

Воздействие на резервы и нераспределенную прибыль в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 представлено ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Признание дисконтированных денежных потоков по МСФО (IFRS) 9 в отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(6 701 872)
Перенос переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при реклассификации	(497 522)
Признание оценочного резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(236 445)
Отложенный налог по позициям, указанным выше	1 487 168
Итого изменение в нераспределенной прибыли в результате применения требований МСФО (IFRS) 9	(4 319 813)
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	
Реклассификация резерва по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(149 506)
Перенос переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при реклассификации	(497 522)
Признание оценочного резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(236 445)
Отложенный налог по позициям, указанным выше	146 793
Итого изменение в резерве по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(736 680)
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(5 361 497)

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

(а) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода

(б) Обязательные резервы в Центральном Банке

Обязательные резервы в ЦБ РФ были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода.

(в) Остатки по средствам в других банках

Все классы остатков средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода.

(г) Кредиты и авансы клиентам

Новые требования к классификации МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации кредитов и авансов клиентам:

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

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на начало года 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на конец года 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
(в тысячах российских рублей)								
Кредиты и авансы физическим лицам	Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	78 834 948	(5 603 168)	-	-	-	73 231 780
Кредиты и авансы юридическим лицам			24 937 221	(244 561)	-	-	-	24 692 660
МСБ			5 164 956	(50 653)	-	-	-	5 114 303
Всего кредитов и авансов клиентам			108 937 125	-	-	-	-	103 038 743

(д) Инвестиции в долговые ценные бумаги

Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на начало года 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансо-вая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на конец года 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				Ожида- емые кредит- ные убытки	Прочее	Обяза- тельная	Добро- вольная	
- Российские государственные облигации	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ Оцениваемы через ССЧПСД	5 173 596 -	- -		(5 173 596) 5 173 596	- 5 173 596	
- Муниципальные облигации	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ Оцениваемы через ССЧПСД	8 151 652 -	- -		(3 824 866) 3 824 866	4 326 786 3 824 866	
- Корпоративные облигации	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ Оцениваемы через ССЧПСД	9 789 104 -	- -		(4 679 614) 4 679 614	5 109 490 4 679 614	
- Облигации финансовых и кредитных организаций	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ Оцениваемы через ССЧПСД	1 568 345 -	- -		(384 192) 384 192	1 184 153 384 192	
- Облигации иностраннх государств	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ Оцениваемы через ССЧПСД	557 734 -	- -		(139 196) 139 196	418 538 139 196	
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги								
			25 240 431	-		-	25 240 431	

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

Поскольку инвестиции в долговые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 и оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, влияние переоценки и ожидаемые кредитные убытки не влияют на балансовую стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги. Влияние ожидаемых кредитных убытков влияет на прибыль / убытки от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (сумма ожидаемых кредитных убытков была реклассифицирована из прибыли / убытка от переоценки к нераспределенной прибыли).

Проведя оценку бизнес-модели, Группа классифицировала некоторые из прочих финансовых активов, ранее оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в бизнес-модель «удерживаемые для получения дохода или для продажи», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(е) Инвестиции в долевые ценные бумаги

Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в долевые ценные бумаги:

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка	Прочее	Обязательная	Добровольная	
(в тысячах российских рублей)				Ожидаемые кредитные убытки				
Инвестиции в долевые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 371	-	-	-	15 371	15 371
	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 300 740	-	-	-	2 300 740	2 300 740

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

(ж) Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО

		Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на начало года 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на конец года 1 января 2018 г.)
		МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
					Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
(в тысячах российских рублей)									
- Российские государственные облигации	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ	1 063 940	-	-	-	(614 277)	449 663	
		Оцениваемы через ССЧПСД	-	-	-	-	614 277	614 277	
- Муниципальные облигации	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ	433 487	-	-	-	(433 487)	-	
		Оцениваемы через ССЧПСД	-	-	-	-	433 487	433 487	
- Корпоративные облигации	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ	2 161 563	-	-	-	(1 501 831)	659 732	
		Оцениваемы через ССЧПСД	-	-	-	-	1 501 831	1 501 831	
- Облигации финансовых и кредитных организаций	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ	1 439 444	-	-	-	(186 122)	1 253 322	
		Оцениваемы через ССЧПСД	-	-	-	-	186 122	186 122	
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			5 098 434	-	-	-	-	5 098 434	

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

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

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

6 Новые учетные положения

С момента выпуска консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год не были опубликованы новые стандарты и разъяснения, которые являлись бы обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

7 Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.
Торговые ценные бумаги	25 255 802
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 495 956
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	8 693 421
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	5 098 434
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	51 543 613

На конец периода Группа предоставила Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 2 106 008 тысяч рублей в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Группа не использовала овердрафт по состоянию на 31 декабря 2017 года. См. Примечание 3.

Долговые ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, не имеют обеспечения.

На 31 декабря 2017 года ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, представляют собой ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся. Договоры продажи и обратной покупки носили краткосрочный характер и имели срок погашения в январе 2018 года. Долговые ценные бумаги, отнесенные к категории ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с ЦБ РФ.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Российские государственные облигации	2 015 097	467 981	10 625 686	13 108 764
Корпоративные облигации	9 233 852	770 273	-	10 004 125
Муниципальные облигации	2 206 268	685 200	-	2 891 468
Облигации иностранных государств	719 264	-	-	719 264
Облигации кредитных и финансовых организаций	228 086	1 844 795	-	2 072 881
Итого долговые ценные бумаги на 30 июня 2018 г. (балансовая стоимость)	14 402 567	3 768 249	10 625 686	28 796 502
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(160 763)	-	(13 688)	(174 451)

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В течение 2018 года Группа приобрела российские государственные облигации, которые при приобретении были классифицированы как долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с результатами оценки бизнес-модели.

В таблице ниже представлено движение резервов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017	-	-	-
Влияние МСФО (IFRS) 9	169 998	-	169 998
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	169 998	-	169 998
Создание / (восстановление) резерва в течение периода, Этап 1	(9 235)	13 688	4 453
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018, Этап 1	160 763	13 688	174 451

9 Инвестиции в долевыми ценные бумаги

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевыми ценные бумаги на 30 июня 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	2 317 336	2 317 336
Итого инвестиции в долевыми ценные бумаги	2 317 336	2 317 336

Инвестиции в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долевыми ценные бумаги, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, и прочие долевыми ценные бумаги, для которых оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не была выбрана при первоначальном признании.

10 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО

В таблице ниже представлена дебиторская задолженность по договорам РЕПО на 30 июня 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, отражаемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, отражаемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, отражаемая по амортизированной стоимости	Итого
Российские государственные облигации	5 187 544	-	27 130 647	32 318 191
Корпоративные облигации	5 933 528	3 406 923	-	9 340 451
Облигации иностранных государств	-	-	-	-
Муниципальные облигации	1 665 746	1 691 959	-	3 357 705
Акции	-	709 039	-	709 039
Облигации кредитных и финансовых организаций	154 919	701 456	-	856 375
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО на 30 июня 2018 г. (по справедливой стоимости)	12 941 737	6 509 377	27 130 647	46 581 761
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(65 941)	-	(36 269)	(102 210)

В таблице ниже представлено движение резервов по дебиторской задолженности по договорам РЕПО, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017	-	-	-
Влияние МСФО (IFRS) 9	66 447	-	66 447
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	66 447	-	-
Создание / (восстановление) резерва в течение периода, Этап 1	(506)	36 269	35 763
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018, Этап 1	65 941	36 269	102 210

11 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Межбанковские кредиты	70 050	70 000
Договоры обратного репо	-	10 825 744
За вычетом резерва под обесценение, этап 3	(70 000)	(70 000)
Итого средства в других банках	50	10 825 744

По состоянию на 30 июня 2018 г. Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 0 тысяч рублей, полученные по договорам обратного РЕПО (31 декабря 2017 г.: 11 982 229 тысяч рублей).

12 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитного портфеля	Балансовая стоимость
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	32 485 557	(4 237 838)	28 247 719	32 902 731	(2 800 554)	30 102 177
Крупные корпоративные кредиты	27 253 460	(3 090 445)	24 163 015	26 813 539	(1 876 318)	24 937 221
Кредиты МСБ	5 232 097	(1 147 393)	4 084 704	6 089 192	(924 236)	5 164 956
<i>Кредиты физическим лицам</i>	91 687 383	(13 209 825)	78 477 558	87 716 160	(8 881 212)	78 834 948
Кредитные карты	54 348 990	(6 749 144)	47 599 846	49 140 265	(4 224 080)	44 916 185
Потребительские кредиты	20 383 390	(3 880 190)	16 503 200	23 360 090	(2 332 447)	21 027 643
Ипотечные кредиты	13 540 709	(753 657)	12 787 052	10 386 804	(284 428)	10 102 376
Автокредитование	848 761	(640 717)	208 044	1 636 845	(1 120 605)	516 240
Прочие кредиты	2 565 533	(1 186 117)	1 379 416	3 192 156	(919 652)	2 272 504
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	124 172 940	(17 447 663)	106 725 277	120 618 891	(11 681 766)	108 937 125

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрыта информация об изменениях в резерве под кредитные убытки и валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам за 6 месяцев 2018 года.

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Оценочный резерв под кредитные убытки Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Валовая балансовая стоимость Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Кредиты физическим и юридическим лицам										
На 1 января 2018 г.	4 051 642	2 999 880	9 482 031	1 061 553	17 595 106	90 448 023	13 100 561	12 626 040	3 840 319	120 014 943
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
Переносы:										
- из Этапа 1 в Этап 2	(748 313)	2 268 592	-	-	1 520 279	(10 138 513)	10 138 513	-	-	-
- из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(541 625)	(1 008 668)	3 197 289	-	1 646 996	(2 972 445)	(1 899 330)	4 490 174	-	-
- из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	62 487	(91 139)	(49 479)	-	(78 131)	817 528	(527 634)	(398 150)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	2 047 287	-	-	-	2 047 287	32 293 164	-	-	-	32 293 164
	(948 288)	(51 730)	(326 307)	(233 469)	(1 559 794)	(21 978 156)	(1 318 105)	(1 389 423)	(665 204)	(25 350 888)
Эффект дисконтирования	-	-	215 617	-	215 617	-	-	215 617	-	215 617
Изменения в начисленных процентах	2 809	57 040	24 554	54 255	138 658	395 237	271 620	22 997	105 665	795 519
Прочие изменения	52 079	55 657	(986 337)	4 418	(874 183)	684 988	(76 577)	(1 199 654)	-	(591 243)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за период	(73 564)	1 229 752	1 779 387	121 154	3 056 729	(770 997)	6 842 888	1 584 270	(180 067)	7 476 094

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списание	-	-	(4 571 005)	-	(4 571 005)	-	-	(4 571 005)	-	(4 571 005)
Реализация активов	-	-	(58 042)	(295 950)	(353 992)	-	-	(88 445)	(379 472)	(467 917)
Восстановление списанных кредитов	-	-	1 720 825	-	1 720 825	-	-	1 720 825	-	1 720 825
На 30 июня 2018 г.	3 978 078	4 229 632	8 649 146	590 807	17 447 663	89 677 026	19 943 449	11 651 157	2 901 308	124 172 940

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.

(в тысячах российских рублей)	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 года	2 124 208	5 055 490	204 583	1 397 080	880 107	9 661 468
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	2 060 878	1 131 462	282 866	80 819	484 912	4 040 937
Резерв, использованный при продаже кредитов	(122 032)	(165 617)	-	(21 792)	(126 392)	(435 833)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	(2 565 344)	(1 408 424)	(352 106)	(100 602)	(603 611)	(5 030 087)
Восстановление списанных кредитов	276 827	906 571	-	-	-	1 183 398
Прочие движения в резерве	(420 153)	(230 673)	(57 668)	(16 477)	(98 860)	(823 831)
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2017 года	1 354 384	5 288 809	77 675	1 339 028	536 156	8 596 052

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов юридическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 года	271 562	38 896	310 458
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода*	1 931 062	951 120	2 882 182
Объединение бизнеса	(2 022 026)	-	(2 022 026)
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	180 598	990 016	1 170 614

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о выданных кредитах по состоянию на 30 июня 2018 г. раскрыта в таблице ниже:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Приобретенные или созданные обесцененные активы	Итого
(в тысячах российских рублей)					
ФЛ и ЮЛ					
Кредиты, не включенные в классификацию	5 752 584	287 202	72 618	-	6 112 404
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	81 830 057	16 686 528	1 176 952	1 744 162	101 437 699
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	2 094 385	660 169	282 530	2 648	3 039 732
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	2 309 550	298 303	5 996	2 613 849
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	6 679 722	90 743	6 770 465
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	3 141 032	1 057 759	4 198 791
Валовая балансовая стоимость	89 677 026	19 943 449	11 651 157	2 901 308	124 172 940
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 978 078)	(4 229 632)	(8 649 146)	(590 807)	(17 447 663)
Балансовая стоимость	85 698 948	15 713 817	3 002 011	2 310 501	106 725 277

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2017 г. представлен в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Кредит-ные карты	Потребитель-ские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные							
Кредиты, не включенные в классификацию	3 492 910	1 545 198	1 520 177	5 297	-	-	6 563 582
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату							
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) с даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	7 721 387	2 699 101	1 880 859	82 700	11 863	-	12 395 910
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	13 826 009	3 723 766	3 883 736	41 277	-	169 264	21 644 052
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	14 436 847	6 888 561	1 643 447	162 149	47 815	316 600	23 495 419
- Кредиты с историей задержки платежей от 16 до 30 дней	2 084 306	1 390 892	156 852	35 386	13 405	180 041	3 860 882
- Кредиты с историей задержки платежей свыше 30 дней	1 625 888	2 773 888	544 615	42 568	14 752	688 861	5 690 572
Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)	43 187 347	19 021 406	9 629 686	369 377	87 835	1 354 766	73 650 417
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	1 089 549	721 023	99 812	9 090	3 620	56 390	1 979 484
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	15 997	161 644	220 037	36 569	-	264 940	699 187
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	1 105 546	882 667	319 849	45 659	3 620	321 330	2 678 671
Обесцененные кредиты							
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	932 081	605 504	10 942	4 294	2 854	1 876	1 557 551
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 255 675	826 355	24 088	9 066	4 397	6 909	2 126 490
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 656 415	1 867 864	19 100	22 684	21 562	21 616	4 609 241
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	3 201	156 294	383 139	1 185 765	-	1 365 391	3 093 790
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	3 915 291	2 850 513	426 327	1 217 515	25 959	1 393 916	9 829 521
Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)	4 847 372	3 456 017	437 269	1 221 809	28 813	1 395 792	11 387 072
Итого кредиты и авансы физическим лицам (валовая сумма)	49 140 265	23 360 090	10 386 804	1 636 845	120 268	3 071 888	87 716 160
За вычетом резерва под обесценение	(4 224 080)	(2 332 447)	(284 428)	(1 120 605)	(21 886)	(897 766)	(8 881 212)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	44 916 185	21 027 643	10 102 376	516 240	98 382	2 174 122	78 834 948

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративным клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Непросроченные и необесцененные			
Кредиты, не включенные в классификацию	80 732	63 732	144 464
Кредиты, по которым все платежи (более шести) с даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	2 894 019	691 002	3 585 021
Прочие текущие кредиты	22 996 188	2 788 670	25 784 858
Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)	25 970 939	3 543 404	29 514 343
Просроченные, но необесцененные кредиты			
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	121 055	315 935	436 990
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	219 024	1 491 243	1 710 267
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	340 079	1 807 178	2 147 257
Индивидуально обесцененные			
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	7 807	7 807
Кредиты с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	-	-	-
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	262	262
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	869	174 021	174 890
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	3 757	556 520	560 277
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	4 626	730 803	735 429
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	4 626	738 610	743 236
Итого кредиты и авансы юридическим лицам (валовая сумма)	26 315 644	6 089 192	32 404 836
За вычетом резерва под обесценение	(1 378 423)	(924 236)	(2 302 659)
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	24 937 221	5 164 956	30 102 177

13 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	8 762 126	1 492 000
Поступления	101 835	-
Объединение бизнеса с КБ «Юниаструм Банк»	-	6 137 649
Выбытия	(121 350)	-
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 30 июня	8 742 611	7 629 649

12 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

(в тысячах российских рублей)		За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г.
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 марта		8 779 788	7 664 182
Поступления		43 303	-
Выбытия		(80 480)	(34 533)
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 30 июня		8 742 611	7 629 649

14 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые активы			
Расчеты с платежными системами		891 678	688 857
Расчеты с биржами		846 117	616 211
Опцион на приобретение акций		809 548	743 033
Дебиторская задолженность		373 565	294 234
Платежи к получению от клиентов по выданным и использованным гарантиям		234 105	55 884
Дебиторская задолженность по продаже кредитов		221 389	197 008
Валютные контракты спот		88 405	1 041
Прочие финансовые активы		452 963	379 910
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под обесценение		3 917 770	2 976 178
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов		(983 641)	(734 240)
Итого прочие финансовые активы		2 934 129	2 241 938
Прочие нефинансовые активы			
Предоплата по налогу на прибыль		916 502	53 225
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		823 945	655 708
Предоплата за услуги и оборудование		418 416	417 255
Прочие нефинансовые активы		8 997	15 881
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение		2 167 860	1 142 069
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов		(90 346)	(140 408)
Итого прочие нефинансовые активы		2 077 514	1 001 661
Итого прочие активы		5 011 643	3 243 599

14 Прочие активы (продолжение)

Расчеты с биржами представляют собой гарантийный депозит за осуществление торговли в иностранной валюте, сумма которого зависит от объема сделок. Биржи блокируют остатки, и таким образом доступ Банка к денежным средствам ограничивается до завершения соответствующих сделок.

Расчеты с платежными системами представляют собой суммы, размещенные в международных компаниях, осуществляющих операции с использованием кредитных карт, с целью обеспечения непрерывности обработки платежей по кредитным картам.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили, товарно-материальные ценности и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

Ниже представлен анализ изменения резерва под прочие активы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Прочие финансовые активы							Итого
	Дебиторская задолжен- ность	Дебиторская задолжен- ность по продаже кредитов	Расчеты с платеж- ными системами	Расчеты с биржами	Валютные контракты спот	Платежи к получению от клиентов по выданным и использованным гарантиям	Прочие финансо- вые активы	
Резерв под обесцено- ние на 31 декабря 2017 г.	215 479	197 008	-	-	-	-	321 753	734 240
Эффект от МСФО (IFRS) 9	-	-	1 221	3 807	-	32 927	-	37 955
Резерв под обесцено- ние на 1 января 2018 г.	215 479	197 008	1 221	3 807	-	32 927	321 753	772 195
Оценочный резерв под кредитные убытки в течение периода	49 802	24 381	2 788	1 415	546	113 457	22 566	214 956
Списание дебиторской задолженнос- ти за счет резерва под обесценение	(3 509)	-	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 г.	261 772	221 389	4 009	5 222	546	146 385	344 319	983 641

14 Прочие активы (продолжение)

	Прочие нефинансовые активы		
	Предоплата за услуги и оборудование	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Итого
(в тысячах российских рублей)			
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 г.	93 220	47 188	140 408
Оценочный резерв под кредитные убытки в течение периода	(18)	12 151	12 133
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(62 195)	-	(62 195)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 г.	31 007	59 339	90 346

Нижe представлен анализ изменения резерва под прочие активы в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Прочие финансовые активы								
	Дебитор- ская задолжен- ность	Дебитор- ская задолжен- ность по продаже кредитов	Расчеты с платеж- ными системами	Расчеты с биржами	Валютные контракты спот	Платежи к получению от клиентов по выданным и использован- ным гарантиям	Прочие финансовые активы	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2018 г.	204 752	221 539	1 837	1 730	96	144 025	390 499	964 478
Оценочный резерв под кредитные убытки в течение периода	58 225	(150)	2 172	3 491	451	2 360	(46 180)	20 368
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(1 205)	-	-	-	-	-	-	(1 205)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 г.	261 772	221 389	4 009	5 222	546	146 385	344 319	983 641

14 Прочие активы (продолжение)

	Прочие нефинансовые активы		
	Предоплата за услуги и оборудование	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Итого
(в тысячах российских рублей)			
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2018 г.	93 219	52 024	145 243
Оценочный резерв под кредитные убытки в течение периода	17	7 315	7 298
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(62 195)	-	(62 195)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 г.	31 007	59 339	90 346

Ниже представлен анализ изменения резерва под прочие активы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Дебиторская задолженность	Предоплата за услуги и оборудование	Дебиторская задолженность по продаже кредитов	Прочие финансовые активы	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2017 г.	96 151	62 195	196 734	225 125	580 205
Оценочный резерв под кредитные убытки в течение периода	(116 661)	-	(113 522)	397 986	167 803
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(4 524)	-	-	-	(4 524)
Объединение бизнеса	184 358	-	-	(184 357)	1
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2017 г.	159 324	62 195	83 212	438 754	743 485

Ниже представлен анализ изменения резерва под прочие активы в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Дебиторская задолженность	Предоплата за услуги и оборудование	Дебиторская задолженность по продаже кредитов	Прочие финансовые активы	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Резерв под обесценение на 31 марта 2017 г.	315 703	62 195	85 993	170 972	634 863
Резерв под обесценение в течение периода	(155 841)	-	(2 781)	267 782	109 160
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(538)	-	-	-	(538)
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 г.	159 324	62 195	83 212	438 754	743 485

15 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Договоры прямого РЕПО	7,24	37 714 557	13 457 122
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		36	35
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения		-	1 125 832
Итого средства других банков		37 714 593	14 582 989

16 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Физические лица			
- Срочные депозиты		132 295 923	132 073 661
- Текущие/расчетные счета		23 991 852	26 212 870
Корпоративные клиенты			
- Срочные депозиты		2 005 140	2 523 886
- Текущие/расчетные счета		4 261 381	4 985 133
- Договоры прямого РЕПО		3 147 949	622 089
Государственные и общественные организации			
- Срочные депозиты		101 019	288 093
- Текущие счета/счета до востребования		52 578	59 626
Итого средства клиентов		165 855 842	166 765 358

В таблице ниже представлена концентрация корпоративных и государственных клиентов по отраслям.

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	3 535 522	37,0	1 104 051	13,0
Оптовая и розничная торговля	1 846 685	19,3	2 395 375	28,3
Строительство	1 198 330	12,5	1 341 728	15,8
Производство	986 717	10,3	1 166 736	13,8
Недвижимость и аренда	605 565	6,3	699 413	8,2
Транспорт, хранение и телекоммуникации	384 535	4,0	289 478	3,4
Малый и средний бизнес	146 049	1,5	272 938	3,2
Образование	139 611	1,5	143 316	1,7
Гостиничный бизнес и рестораны	103 804	1,1	9 561	0,1
Профсоюзы, некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели	94 731	1,0	17 245	0,2
Здравоохранение и социальные услуги	79 659	0,8	60 128	0,7
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	56 584	0,6	32 802	0,4
Электро-, газо- и водоснабжение	49 352	0,5	83 918	1,0
Рыболовство	9 201	0,1	51 393	0,6
Прочее	331 722	3,5	810 745	9,6
Итого средства клиентов	9 568 067	100	8 478 827	100

На 30 июня 2018 года депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Группы составили 3 825 193 тысяч рублей, или 2,3 % от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 г.: 2 610 873 тысяч рублей, или 1,6%).

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Векселя	152 444	308 835
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, седьмой транш (5 000 000 тысяч рублей), срок погашения в июле 2018 г.	3 966	3 779
Выпущенные сберегательные сертификаты	904	1 289
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	157 314	313 903

Облигации серии ВО-07 (4B020701460B) были полностью погашены Группой 17 июля 2018 года (Примечание 32).

18 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства		
Отложенный комиссионный доход от выданных гарантий	1 166 080	919 932
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	831 029	-
Наращенные расходы	352 989	673 857
Отложенное агентское вознаграждение	322 882	424 576
Кредиторская задолженность	30 188	32 248
Валютные контракты спот	5 471	333
Прочее	157 983	122 071
Итого прочие финансовые обязательства	2 866 622	2 173 017
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	534 485	605 102
Начисленные обязательства по оплате отпуска сотрудников	427 534	384 340
Начисленная заработная плата	274 199	2
Начисленные краткосрочные премиальные выплаты	169 888	375 031
Резерв на юридические иски	160 186	58 691
Текущие налоговые обязательства	76 858	-
Прочие	154	1
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 643 304	1 423 167
Итого прочие обязательства	4 509 926	3 596 184

Резерв на юридические иски представляет собой дисконтированную сумму оценки руководством будущих оттоков экономических выгод, необходимых для урегулирования обязательства Группы по возмещению комиссий кредитного характера, которые Группа взимала с клиентов до того, как данная практика российских банков была оспорена судами. Данная оценка произведена на основе тенденций за прошедший период по подобным искам и сложившейся судебной практики и может меняться при внесении изменений в соответствующие положения законодательства и деловую практику.

18 Прочие обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлено движение резервов по обязательствам по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Неиспользованные кредитные линии	Обязательства по гарантиям	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017	-	-	-
Применение МСФО (IFRS) 9			-
Создание / (восстановление) резерва под обесценение, Этап 1	470 809	100 599	571 408
Создание / (восстановление) резерва под обесценение, Этап 2	4 036	189 775	193 811
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018, Этап 1	470 809	100 599	571 408
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018, Этап 2	4 036	189 775	193 811
Создание / (восстановление) резерва под обесценение, Этап 1	(18 257)	(23 473)	(41 730)
Создание / (восстановление) резерва под обесценение, Этап 2	114 561	(7 021)	107 540
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018, Этап 1	452 552	77 126	529 678
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018, Этап 2	118 597	182 754	301 351

19 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Субординированные облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в августе 2018 г.	а	1 965 467	2 228 531
Субординированные конвертируемые облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в мае 2020 г.	в	650 175	632 689
Итого субординированный долг		2 615 642	2 861 220

а) В феврале 2013 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 4 500 000 тысяч рублей и со ставкой купона 13,6% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до срока погашения 9 августа 2018 года. В декабре 2015 года Банк выкупил субординированные облигации в сумме 807 603 тысячи рублей. В марте 2016 года Банк выкупил субординированные облигации в сумме 222 000 тысяч рублей. В мае 2016 года Банк выкупил субординированные облигации в сумме 663 134 тысячи рублей. В июне 2016 года Банк выкупил субординированные облигации в сумме 50 000 тысяч рублей. В декабре 2017 года Группа выкупила субординированные облигации в сумме 666 340 тысяч рублей. Субординированные облигации серии 02 (40201460В) были полностью погашены 9 августа 2018 года (Примечание 32).

б) В декабре 2014 года Банк выпустил на Московской бирже транш конвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 733 919 тысяч рублей и со ставкой купона 18% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до срока погашения 28 мая 2020 года. Компонент капитала этого инструмента представлен как отдельная статья в бухгалтерском балансе.

В случае ликвидации Банка погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

19 Субординированный долг (продолжение)

Бессрчный субординированный долг. 19 мая 2017 года группа конвертировала оставшуюся часть выпуска субординированных облигаций, срок погашения которых истекает в мае 2019 года, в бессрчные субординированные облигации. Балансовая стоимость предыдущего субординированного долга на момент конвертации превышала 6 889 172 тысяч рублей. Номинальная стоимость новых бессрчных субординированных облигаций составляет около 3 964 052 тысяч рублей, расходы, связанные с совершением сделки-около 222 070 рублей. Группа оценила справедливую стоимость бессрчного субординированного долга примерно в 55,8% от его номинальной стоимости за вычетом расходов по сделке. Оценка проводилась на основе внутренней модели и рыночных индикативных котировок. Часть этих субординированных бессрчных облигаций приблизительно 168 521 тысяч рублей принадлежат одной из дочерних компаний группы, которые были элиминированы в процессе консолидации.

Бессрчные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения, и предусматривают начисление процентов по фиксированной процентной ставке около 10,0% годовых, выплачиваемых раз в полгода начиная с 29 ноября 2017 года, процентные платежи могут быть отменены Группой в любое время.

Поскольку бессрчные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения и Группа не имеет договорных обязательств по погашению основной суммы долга и может отменить выплату процентов, Группа классифицировала эти облигации как долевого инструмента. Процентные платежи учитываются как распределение прибыли и отражаются непосредственно в капитале.

Бессрчные субординированные облигации признаются по справедливой стоимости на момент первоначального признания и не подлежат переоценке. Это приведет к разнице между налоговым учетом и МСФО, что приведет к налоговым разницам. Группа рассматривает эти разницы как постоянные, поскольку группа не ожидает погашения этих бессрчных субординированных облигаций в обозримом будущем.

20 Акционерный капитал

Объявленный акционерный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает:

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегированных акций в обращении	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2017 года	628 866 729 088	20 000	6 288 667	6 288 667
Выпущенные новые акции	321 235 714 154		3 212 358	3 212 358
Собственные выкупленные акции приобретенные	(160 500 000 000)		(1 605 000)	(1 605 000)
На 30 июня 2017 года	789 602 443 242	20 000	7 896 025	7 896 025
На 1 января 2018 года	789 602 443 242	20 000	7 896 025	7 896 025
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные выкупленные акции приобретенные	-	-	-	-
На 30 июня 2018 года	789 602 443 242	20 000	7 896 025	7 896 025

Все обыкновенные акции предоставляют равные права и имеют номинальную стоимость 0,01 рубля. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля, не являются обязательными к выкупу у акционеров, не обладают правом голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Держатели привилегированных акций имеют право на получение ежегодных дивидендов в размере 0,017 рубля на акцию, при условии их утверждения на общем собрании акционеров. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, привилегированные акции дают право на голосование на ежегодных и общих собраниях до момента выплаты дивидендов.

В январе 2017 года Банк выпустил 321 235 714 154 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию.

21 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы				
Кредиты и авансы физическим лицам	11 923 654	12 511 142	6 505 703	6 567 859
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	2 350 354	2 350 883	1 236 794	1 044 428
Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, оцениваемые через прочий совокупный доход	771 305	-	387 838	-
Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, оцениваемые через прибыль или убыток	761 607	-	354 345	-
Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости	522 596	-	481 294	-
Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	1 909 307	-	872 349
Процентные доходы по дебиторской задолженности по сделкам РЕПО	80 685	148 664	5 717	63 595
Средства в других банках	1 163	115 422	406	62 233
Итого процентные доходы	16 411 364	17 035 418	8 972 097	8 610 464
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	5 509 651	6 225 305	2 737 126	3 190 545
Процентные расходы по сделкам прямого РЕПО	658 734	442 275	544 381	87 581
Субординированный долг	274 123	530 647	126 941	218 124
Срочные депозиты юридических лиц	89 812	162 211	42 029	74 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 398	19 415	3 856	5 206
Текущие/расчетные счета	4 231	6 894	2 167	2 870
Срочные депозиты других банков	-	75 088	-	30 210
Итого процентные расходы	6 545 949	7 461 835	3 456 500	3 608 885
Отчисления на страхование вкладов	523 474	428 887	284 486	188 313
Чистые процентные доходы	9 341 321	9 144 696	5 231 111	4 813 266

22 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Агентская комиссия за присоединение к страховой программе	3 152 042	2 309 657	1 601 128	1 281 400
Комиссия за выпуск банковских гарантий	1 102 680	569 102	528 617	242 638
Комиссия по пластиковым картам	191 044	332 762	100 037	201 441
Комиссия по расчетным и валютным операциям	467 941	458 076	253 306	244 480
Комиссия за смс-рассылку	235 754	191 043	119 675	100 832
Комиссия за обслуживание счета	190 510	196 020	139 016	152 245
Агентское вознаграждение	139 467	106 400	55 362	51 639
Комиссия по кассовым операциям	34 663	61 202	17 394	26 495
Комиссии, получаемые за снятие средств в банкоматах других банков	17 633	21 360	9 006	12 228
Прочее	62 706	49 529	37 036	20 925
Итого комиссионные доходы	5 594 440	4 295 151	2 860 577	2 334 323
Вознаграждение коллекторского агентства	117 784	384 992	61 945	18 155
Комиссия по расчетным и валютным операциям	91 343	105 866	44 296	59 547
Инкассация	35 888	45 273	17 150	22 936
Комиссии, выплаченные другим банкам за снятие средств клиентами Банка в банкоматах этих банков	17 633	21 360	9 006	12 228
Комиссия по кассовым операциям	4 181	4 350	1 221	1 543
Прочее	469	508	169	405
Итого комиссионные расходы	267 298	562 349	133 787	114 814
Чистый комиссионный доход	5 327 142	3 732 802	2 726 790	2 219 509

Приобретение страхового полиса клиентами не является предварительным условием выдачи кредита, не влияет на условия кредита и, следовательно, агентская комиссия за присоединение к страховой программе не включается в эффективную процентную ставку по кредиту и признается в составе комиссионного дохода на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов.

23 Расходы на содержание персонала

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	3 164 400	3 819 194	1 510 164	1 995 935
Социальное обеспечение	857 323	845 790	372 210	378 603
Итого расходы на содержание персонала	4 021 723	4 664 984	1 882 374	2 374 538

24 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	319 749	391 860	164 303	203 753
Расходы на аренду	305 596	318 317	154 452	170 926
Реклама и маркетинг	302 779	455 328	216 916	261 377
Расходы на юридические услуги и арбитражные разбирательства	264 776	121 072	167 648	30 500
Расходы, относящиеся к основным средствам	244 696	320 387	166 892	169 843
Связь и почтовые услуги	161 592	168 786	115 751	93 869
Расходы по ИТ	156 888	339 446	91 363	147 051
Амортизация основных средств	145 126	207 253	70 248	96 696
Организационные расходы	118 516	49 314	69 925	16 585
Амортизация нематериальных активов	112 909	156 371	56 338	77 040
Расходы, связанные с текущей деятельностью банка	112 116	23 733	65 348	17 196
Безопасность	89 730	75 745	48 465	36 225
Расходы на маркетинговые исследования и консультационные услуги	42 675	71 465	10 584	42 140
Расходы по переоценке до справедливой стоимости ДААП	53 427	59 154	10 319	27 859
Расходы от выбытия ДААП	23 878	8 131	17 732	7 759
Командировочные расходы	40 672	56 870	15 610	30 714
Штрафы и пени	16 384	20 925	1 053	8 896
Прочие расходы	66 723	95 297	112 498	19 205
Итого административные и прочие операционные расходы	2 578 232	2 939 454	1 555 445	1 457 634

25 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(27 918)	436 168	(105 902)	113 952
Отложенное налогообложение	1 529 313	(370 190)	916 813	149 243
Возмещение по налогу на прибыль за период	1 501 395	65 978	810 911	263 195

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (2016 г.: 20%).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прочего совокупного убытка, составили 152 210 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 85 973 тысячи рублей).

26 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществление денежных переводов, проведение валютнообменных и расчетных операций и управление денежными средствами.
- Корпоративные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса, проведение расчетных операций, а также операций по управлению денежными средствами и инкассации.
- Ипотечное кредитование. Данный сегмент включает выдачу кредитов на определенные виды жилой недвижимости под залог недвижимости. Сегмент также включает приобретение портфелей аналогичных кредитов у других банков и продажу портфелей как другим банкам, так и Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.
- Казначейские операции. Данный сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, субординированное и межбанковское кредитование.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

В качестве принципов оценки для отчетности по сегментам Группа использует МСФО и оценивает результаты деятельности операционных сегментов на основании суммы прибыли или убытка до уплаты налога. Учетная политика, на основании которой представляется информация о сегментах, приведена в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики».

Лицо, ответственное за принятие операционных решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с учетной политикой по МСФО. Налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности каждого сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

26 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Розничные банковские операции	168 260 405	172 399 998
Казначейские операции	80 895 373	62 116 989
Ипотечное кредитование	14 969 771	12 406 287
Корпоративные банковские операции	30 367 352	34 249 537
Нераспределенные активы	20 705 428	20 566 630
Исключения	(83 231 481)	(90 173 061)
Итого активы	231 966 848	211 566 380
Розничные банковские операции	156 989 496	159 003 621
Казначейские операции	75 476 604	57 290 175
Ипотечное кредитование	13 967 023	11 442 254
Корпоративные банковские операции	28 333 198	31 588 169
Нераспределенные обязательства	19 318 477	18 968 496
Исключения	(83 231 481)	(90 173 061)
Итого обязательства	210 853 317	188 119 654

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

В таблице ниже приведена сегментная информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Исключения	Итого
Процентные доходы	2 350 354	13 501 323	2 137 356	2 431 488	-	(4 009 157)	16 411 364
Процентные расходы	(1 340 334)	(4 517 914)	(3 077 162)	(1 619 696)	-	4 009 157	(6 545 949)
Отчисления на страхование вкладов	-	(523 474)	-	-	-	-	(523 474)
Чистые процентные доходы	77	8 459 935	(939 806)	811 792	-	-	9 341 941
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 437 284)	(1 006 603)	-	(612 842)	-	-	(3 056 729)
Резерв под обесценение инвестиций в долговые ценные бумаги	-	-	(40 217)	-	-	-	(40 217)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(427 264)	7 453 332	(980 023)	198 950	-	-	6 244 995
Комиссионные доходы	1 683 657	3 910 783	-	-	-	-	5 594 440
Комиссионные расходы	-	(226 760)	-	-	(40 538)	-	(267 298)
Результат продажи кредитов и задолженности	22 561	-	-	-	-	-	22 561
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	(398 331)	-	-	-	(398 331)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	-	-	464 726	-	-	-	464 726
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	749 164	-	-	-	749 164
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	(65 967)	-	-	-	(65 967)
Прочие операционные доходы	3 503	-	65 387	-	71 189	-	140 079
Дивиденды	-	-	1	-	-	-	1
Доход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	-	-	42 400	-	-	-	42 400
Расходы на содержание персонала	(507 944)	(3 363 366)	(48 261)	(45 848)	(56 304)	-	(4 021 723)
Административные и прочие операционные расходы	(256 534)	(1 983 176)	(43 830)	(27 329)	(267 363)	-	(2 578 232)
Прочие резервы	(25 155)	(100 992)	-	-	(268 246)	-	(394 393)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	492 824	5 689 821	(214 734)	125 773	(561 262)	-	5 532 422
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(1 501 395)	-	(1 501 395)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	492 824	5 689 821	(214 734)	125 773	(2 062 657)	-	4 031 027

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Исключения	Итого
Процентные доходы	1 236 680	7 064 315	1 229 600	1 403 761	-	(1 962 259)	8 972 097
Процентные расходы	(600 543)	(2 204 242)	(1 741 522)	(872 452)	-	1 962 259	(3 456 500)
Отчисления на страхование вкладов	12 032	(296 518)	-	-	-	-	(284 486)
Чистые процентные доходы	648 169	4 563 555	(511 922)	531 309	-	-	5 231 111
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 008 809)	(674 421)	-	(592 955)	-	-	(2 276 185)
Резерв под обесценение инвестиций в долговые ценные бумаги	-	-	(83 141)	-	-	-	(83 141)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(360 640)	3 889 134	(595 063)	(61 646)	-	-	2 871 785
Комиссионные доходы	1 014 426	1 846 406	-	-	-	-	2 860 832
Комиссионные расходы	-	(115 247)	-	-	(18 540)	-	(133 787)
Результат продажи кредитов и задолженности	-	-	-	-	-	-	-
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	(531 732)	-	-	-	(531 732)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	-	-	314 914	-	-	-	314 914
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	767 992	-	-	-	767 992
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	(54 299)	-	-	-	(54 299)
Прочие операционные доходы	2 438	-	33 098	-	41 681	-	77 217
Дивиденды	-	-	1	-	-	-	1
Доход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	-	-	42 400	-	-	-	42 400
Расходы на содержание персонала	(237 745)	(1 574 228)	(22 589)	(21 459)	(26 353)	-	(1 882 374)
Административные и прочие операционные расходы	(163 740)	(1 239 881)	(9 056)	(13 319)	(129 449)	-	(1 555 445)
Прочие резервы	(25 155)	(100 992)	-	-	(100 953)	-	(227 100)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	229 584	2 704 937	(54 448)	(96 424)	(233 614)	-	2 550 035
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(810 911)	-	(810 911)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	229 584	2 704 937	(54 448)	(96 424)	(1 044 525)	-	1 739 124

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Исключения	Итого
Процентные доходы	2 350 883	14 534 101	2 173 393	1 354 957	-	(3 377 916)	17 035 418
Процентные расходы	(817 383)	(5 551 105)	(3 446 811)	(1 024 452)	-	3 377 916	(7 461 835)
Отчисления на страхование вкладов	(29 891)	(352 664)	(14 393)	(2)	(31 937)	-	(428 887)
Чистые процентные доходы	1 503 609	8 630 332	(1 287 811)	330 503	(31 937)	-	9 144 696
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(101 293)	(6 260 720)	-	(561 106)	-	-	(6 923 119)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1 402 316	2 369 612	(1 287 811)	(230 603)	(31 937)	-	2 221 577
Комиссионные доходы	1 200 458	3 094 693	-	-	-	-	4 295 151
Комиссионные расходы	-	(512 218)	-	-	(50 131)	-	(562 349)
Результат продажи кредитов и задолженности	53 862	-	-	-	-	-	53 862
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	1 042 316	-	-	-	1 042 316
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	-	-	136 276	-	-	-	136 276
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	469 262	-	-	-	469 262
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	1 149	-	35 136	-	37 551	-	73 836
Дивиденды	-	-	23 321	-	-	-	23 321
Доход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	-
Расходы на содержание персонала	(589 187)	(3 901 326)	(55 980)	(53 181)	(65 310)	-	(4 664 984)
Административные и прочие операционные расходы	(204 863)	(2 397 047)	(98 642)	(20 016)	(218 886)	-	(2 939 454)
Доходы от переноса бессрочного субординированного долга в категорию собственного капитала	-	-	3 017 975	-	-	-	3 017 975
Прочие резервы	(226 153)	32 089	-	-	58 349	-	(135 715)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 637 582	(1 314 197)	3 281 853	(303 800)	(270 364)	-	3 031 074
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(65 978)	-	(65 978)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	1 637 582	(1 314 197)	3 281 853	(303 800)	(336 342)	-	2 965 096

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Исключения	Итого
Процентные доходы	1 044 428	7 238 583	998 177	802 826	-	(1 473 550)	8 610 464
Процентные расходы	12 266	(2 798 273)	(1 752 972)	(543 456)	-	1 473 550	(3 608 885)
Отчисления на страхование вкладов	(9 900)	(167 684)	(7 762)	2 670	(5 637)	-	(188 313)
Чистые процентные доходы	1 046 794	4 272 626	(762 557)	262 040	(5 637)	-	4 813 266
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(139 994)	(2 147 735)	-	(536 200)	-	-	(2 823 929)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	906 800	2 124 891	(762 557)	(274 160)	(5 637)	-	1 989 337
Комиссионные доходы	651 884	1 682 439	-	-	-	-	2 334 323
Комиссионные расходы	-	(401 741)	-	-	286 927	-	(114 814)
Результат продажи кредитов и задолженности	53 862	-	-	-	-	-	53 862
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	185 381	-	-	-	185 381
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	-	-	57 422	-	-	-	57 422
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	482 569	-	-	-	482 569
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	(345)	-	20 644	-	20 389	-	40 688
Дивиденды	-	-	17 313	-	-	-	17 313
Доход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	-
Расходы на содержание персонала	(299 903)	(1 985 826)	(28 495)	(27 070)	(33 244)	-	(2 374 538)
Административные и прочие операционные расходы	(81 732)	(1 257 659)	(57 796)	(3 559)	(56 888)	-	(1 457 634)
Доходы от переноса бессрочного субординированного долга в категорию собственного капитала	-	-	3 017 975	-	-	-	3 017 975
Прочие резервы	(226 153)	42 089	-	-	116 993	-	(67 071)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 004 413	204 193	2 932 456	(304 789)	328 540	-	4 164 813
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(263 195)	-	(263 195)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	1 004 413	204 193	2 932 456	(304 789)	65 345	-	3 901 618

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
Капитальные затраты	25 461	138 900	66 258	12 365	17 131	260 115
Амортизационные отчисления	25 257	137 790	65 728	12 266	16 994	258 035

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
Капитальные затраты	17 076	96 538	50 958	9 036	11 629	185 237
Амортизационные отчисления	10 537	63 423	38 869	6 422	7 335	126 586

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
Капитальные затраты	23 487	108 609	55 768	5 461	8 434	201 759
Амортизационные отчисления	42 331	195 742	100 509	9 841	15 201	363 624

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
Капитальные затраты	10 430	52 128	35 897	2 922	3 790	105 167
Амортизационные отчисления	16 662	84 709	61 445	4 848	6 072	173 736

26 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены обязательства кредитного характера по операционным сегментам (Примечание 0):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Розничные банковские операции	44 487 732	40 940 416
Корпоративные банковские операции	6 390 734	6 176 409
Итого обязательства кредитного характера	50 878 466	47 116 825

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства полностью и в установленный срок.

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Управление кредитным риском. Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Лимиты. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Группой:

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

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

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

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

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии весь срок – это максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В отношении кредитных карт, выпущенных для физических лиц, это период определяется на основании внутренней статистики и составляет 3 года.

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

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

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

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12-месячного периода и для всего срока совпадают.

Приобретенные изначально обесцененные (POCI) финансовые активы – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

Дефолтные и обесцененные активы: по кредиту не выполнены обязательства, понятие полностью соответствует определению обесцененных активов при выполнении одного или нескольких следующих критериев:

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В отношении финансовых инструментов для физических лиц определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- банкротство заемщика;

В отношении финансовых инструментов для юридических лиц и малого бизнеса определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- международные рейтинговые агентства присваивают заемщику дефолтный рейтинг;
- реструктурированные кредиты, если просрочка по первоначальному договору превышает 30 дней или при наличии «процентных каникул»;
- кредиты, вероятность погашения задолженности по которым является низкой, по мнению Группы, несмотря на отсутствие/наличие фактического периода просрочки;
- вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или будет объявлен банкротом, увеличивается.

В отношении финансовых инструментов, таких как межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации, а также инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, еврооблигации и приобретенные векселя) определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- международные рейтинговые агентства присваивают заемщику дефолтный рейтинг;
- вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или будет объявлен банкротом, увеличивается;
- активы, вероятность погашения задолженности по которым является низкой, по мнению Группы, несмотря на отсутствие/наличие фактического периода просрочки;

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 6 месяцев подряд.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей. Группа осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- кредиты, по которым за последний год была допущена просрочка платежа на не менее, чем 6 отчетных дат (количество отделений с просрочкой платежа не менее 6 за последние 12 месяцев);
- реструктурированные кредиты, если просрочка платежа по первоначальному договору превысила 15 дней;
- реструктурированные кредиты независимо от количества дней просрочки платежа по первоначальному договору, если не было выдано дополнительных средств, кроме уже существующей задолженности, или просрочка платежа по кредиту составляет до 90 дней;
- кредиты сегментов с повышенным кредитным риском, по которым увеличивается вероятность дефолта от запланированного уровня убытков (неэффективные продукты и каналы продаж, продукты, выпуск которых был прекращен).

В отношении кредитов, предоставленных юридическим лицам и МСБ:

- просрочка платежа на 30 дней;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороговые значения: снижение рейтинга на две ступени;
- заемщик принял решение о реорганизации;
- реструктурированные кредиты, если просрочка по первоначальному договору превысила 30 дней или при наличии «процентных каникул»;
- кредиты без просрочки платежа и с просрочкой платежа до 30 дней с историей просрочки более 30 дней за последние 180 дней;

В отношении межбанковских депозитов, кредитов государству и субъектам федерации, а также инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, еврооблигации и приобретенные векселя):

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «требует специального мониторинга»;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороги: снижение рейтинга на три ступени.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Этап 3: если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Кредиты, не включенные в классификацию, представляют собой кредиты новым заемщикам, привлеченные в течение 2 месяцев до даты завершения отчетного периода.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Группа может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

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

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значительные и обесцененные кредиты.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты юридическим лицам (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты лизинговым компаниям и т.д.), кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям МСБ, если отсутствует конкретная информация по заемщику. Данный подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основе конкретной информации по заемщику.

Группа проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, и кредиты, выданные государству.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Группа определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Отдела управления кредитным риском. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента (например, оптовый или розничный), тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, срок до погашения, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV).

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Отдел управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

$$ECL = LGD_{t_i} \sum_{i=0}^{N-1} (PD_{t_i, t_{i+1}} \frac{EAD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}})$$

где:

LGD_{t_i} - убыток в случае дефолта на конкретный момент времени t_i

EAD_{t_i} - задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени t_i

$PD_{t_i, t_{i+1}}$ – вероятность дефолта в период между t_i и t_{i+1} (не может превышать 100%)

t_i – количество месяцев в сроке действия кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – оставшаяся сумма платежей.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего месяца, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который зависит от вида продукта, с учетом корректировки ожидаемой суммы переплаты со стороны заемщика. В расчет также включены допущения о досрочном погашении/рефинансировании.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.
- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Этапа 2 или Этапа 3. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод интенсивности рисков или другие. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует данные о дефолтах за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения.

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

Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым рискам должна рассчитываться следующим образом:

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

CCF – коэффициент кредитной конверсии

ExOff – сумма обязательств кредитного характера.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Группа провела анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю. Эти экономические переменные и их соответствующее влияние на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента.

Бэк-тестирование: Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год. Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

28 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»); (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, и (iv) обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Группы.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В случае невыполнения Банком требований ЦБ РФ возможно наложение определенных санкций. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, которые значительно отличаются от требований МСФО. Представленные ниже данные были включены в отчет для регулирующих органов, поданный в ЦБ РФ на 1 июля 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	30 979 641	30 080 832
За вычетом нематериальных активов	(458 436)	(395 431)
Плюс субординированный долг	7 567 963	6 978 079
Прочее	(571 895)	875 694
Итого нормативный капитал	37 517 273	37 539 174
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	10,5%	9,8%

29 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с комиссиями за обслуживание кредита, которые взимались с заемщиков в прошлых периодах. Руководство сформировало резерв в сумме 160 186 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 58 691 тысяча рублей) по данным судебным разбирательствам, так как, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме (Примечание 18). Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим сумму данного резерва, отраженного в консолидированной сокращенной промежуточной информации.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств в отношении контролируемых сделок (операций со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки осуществляется не на рыночной основе.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. В 2014 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2015 года, доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не ее собственниками. См. Примечание 25.

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

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Обязательства капитального характера.

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не имела договорных обязательств по приобретению основных средств.

Договорные обязательства по операционной аренде.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Менее 1 года	383 461	395 961
От 1 до 5 лет	427 720	429 806
Более 5 лет	25 986	27 285
Итого обязательства по операционной аренде	837 167	853 052

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по кредитным картам	50 878 466	47 116 825
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств	50 878 466	47 116 825
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера, Этап 1	(482 114)	-
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера, Этап 2	(11 149)	-
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резервов и обязательств с обеспечением в виде денежных средств	50 385 203	47 116 825

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

Соблюдение законодательных и нормативных требований. Так как российское регулирование банковской отрасли не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которые улучшают норматив достаточности капитала (H1). По оценкам руководства, по всей вероятности, принятые им интерпретации будут приняты, при этом существует средний риск, что ЦБ РФ оспорит их, что может повлиять на норматив достаточности капитала (H1).

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения Группы.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по претензиям и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

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

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и их концентрация, выраженные в суммах гарантии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Гарантия оказания услуг	79 663 932	73 841 303
Гарантия исполнения обязательств по договорам страхования	87 171	339 462
Итого	79 751 103	74 180 765
За вычетом резерва по гарантиям, Этап 1	(77 126)	-
За вычетом резерва по гарантиям, Этап 2	(182 754)	-
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резервов и обязательств с обеспечением в виде денежных средств	79 491 223	74 180 765

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, отражаемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12 941 737	11 352 765		
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, отражаемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 509 377	5 710 163		
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, отражаемая по амортизированной стоимости		27 130 647	23 799 577		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО				8 693 421	9 437 615
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	10, 15			5 098 434	5 767 428
Итого		46 581 761	40 862 506	13 791 855	15 205 043

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 301 096 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 286 620 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

30 Справедливая стоимость

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

30 Справедливая стоимость (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г.				31 декабря 2017 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инвестиции в долговые ценные бумаги								
- Облигации Российской Федерации	2 483 078			2 483 078	5 173 596	-	-	5 173 596
- Корпоративные облигации	10 004 125	-	-	10 004 125	19 702 838	-	-	19 702 838
- Муниципальные облигации	2 891 468	-	-	2 891 468	8 151 652	-	-	8 151 652
- Облигации иностранного государства	719 264	-	-	719 264	281 482	-	-	281 482
- Облигации кредитных и финансовых организаций	2 072 881	-	-	2 072 881	1 568 345	-	-	1 568 345
- Облигации ЦБ РФ	-	-	-	-	557 734	-	-	557 734
Инвестиции в долевые ценные бумаги								
- Акции	16 597		2 300 739	2 317 336	15 371	-	2 300 740	2 316 111
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО								
- Облигации Российской Федерации	5 187 544	-	-	5 187 544	1 063 940	-	-	1 063 940
- Корпоративные облигации	9 340 451			9 340 451	9 735 212	-	-	9 735 212
- Муниципальные облигации	3 357 705	-	-	3 357 705	433 487	-	-	433 487
- Облигации кредитных и финансовых организаций	856 375	-	-	856 375	2 559 216	-	-	2 559 216
- Облигации ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-
- Акции	709 039	-	-	709 039				
Прочие финансовые активы								
- Валютные сделки спот	-	87 859	-	87 859	-	1 041	-	1 041
Нефинансовые активы								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	8 742 611	8 742 611	-	-	8 762 126	8 762 126
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
	37 638 527	87 859	11 043 350	48 769 736	49 242 873	1 041	11 062 866	60 306 780

30 Справедливая стоимость (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Средства других банков</i>						
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	-	-	1 125 832	-	1 125 832
<i>Средства клиентов</i>						
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства						
- Валютные сделки спот	-	5 471	5 471	-	333	333
- Валютные форвардные контракты	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	5 471	5 471	1 125 832	333	1 126 165

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

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

30 Справедливая стоимость (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г.				31 декабря 2017 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и эквиваленты								
денежных средств	6 268 502	10 626 134	-	16 894 636	6 059 946	5 151 896	-	11 211 842
- Денежные средства в кассе	6 268 502	-	-	6 268 502	6 059 946	-	-	6 059 946
- Корреспондентские счета	-	1 742 980	-	1 742 980	-	1 601 851	-	1 601 851
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	8 883 154	-	8 883 154	-	3 550 045	-	3 550 045
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 301 096	-	1 301 096	-	1 286 620	-	1 286 620
Средства в других банках	-	50	-	50	-	10 825 744	-	10 825 744
- Договоры обратного РЕПО	-	-	-	-	-	10 825 744	-	10 825 744
- Межбанковские кредиты	-	50	-	50	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	- 111 925 146	106 725 277	-	-	- 114 086 457	108 937 125	-
Кредиты физическим лицам	-	- 84 198 208	78 477 558	-	-	- 84 638 445	78 834 948	-
Кредиты юридическим лицам	-	- 27 726 938	28 247 719	-	-	- 29 448 012	30 102 177	-
- Корпоративные кредиты	-	- 23 725 625	24 163 015	-	-	- 24 428 927	24 937 221	-
- Кредиты МСБ	-	- 4 001 313	4 084 704	-	-	- 5 019 085	5 164 956	-
Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости	10 454 526	-	-	10 625 686	-	-	-	-
- Облигации Российской Федерации	10 454 526	-	-	10 625 686	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	26 605 973	-	-	27 130 647	-	-	-	-
- Облигации Российской Федерации	26 605 973	-	-	27 130 647	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	1 728 565	1 117 705	2 846 270	-	1 305 068	935 829	2 240 897
- Расчеты с биржами	-	840 896	-	840 895	-	616 211	-	616 211
- Расчеты с платежными системами	-	887 669	-	887 669	-	688 857	-	688 857
Опцион на приобретение акций	-	-	809 548	809 548	-	-	743 033	743 033
- Дебиторская задолженность	-	-	111 793	111 793	-	-	78 755	78 755
- Платежи к получению от клиентов по выданным и использованным гарантиям	-	-	87 720	87 720	-	-	55 884	55 884
- Прочие финансовые активы	-	-	108 644	108 644	-	-	58 157	58 157
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	43 329 001	13 655 845	113 042 851	165 523 662	6 059 946	18 569 328	115 022 286	134 502 228

30 Справедливая стоимость (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-	37 714 593	37 714 593	-	14 582 989	14 582 989
Средства клиентов	-	176 314 902	165 855 842	-	177 253 398	166 765 358
Физические лица						
- Текущие счета/счета до востребования	-	23 991 852	23 991 852	-	26 212 870	26 212 870
- Срочные вклады	-	142 622 325	132 295 923	-	142 382 714	132 073 661
Корпоративные клиенты						
- Текущие/расчетные счета	-	4 261 411	4 261 381	-	4 985 163	4 985 133
- Срочные вклады	-	2 130 225	2 005 140	-	2 681 332	2 523 886
- Договоры прямого РЕПО	-	3 147 949	3 147 949	-	622 089	622 089
Государственные и общественные организации						
- Текущие/расчетные счета	-	52 578	52 578	-	59 626	59 626
- Срочные вклады	-	108 562	101 019	-	309 604	288 093
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 930	153 348	157 314	3 745	310 124	313 903
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	3 930	-	3 966	3 745	-	3 779
- Векселя	-	152 444	152 444	-	308 835	308 835
- Выпущенные сберегательные сертификаты		904	904	-	1 289	1 289
Прочие финансовые обязательства	-	2 035 593	2 035 593	-	2 173 017	2 173 017
- Начисленные расходы	-	352 989	352 989	-	673 857	673 857
- Кредиторская задолженность	-	30 188	30 188	-	32 248	32 248
- Валютные контракты спот и форвард	-	5 471	5 471	-	333	333
Отложенное агентское вознаграждение		322 882	322 882	-	424 576	424 576
- Отложенная комиссия за выпуск гарантии		1 166 080	1 166 080	-	919 932	919 932
- Прочее	-	157 983	157 983	-	122 071	122 071
Субординированный долг	2 039 805	-	2 615 642	2 209 252	-	2 861 220
- Субординированные облигации с номиналом в долларах США	-	-	-	-	-	-
- Субординированные облигации с номиналом в рублях	2 039 805	-	2 615 642	2 209 252	-	2 861 220
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	2 043 735	216 218 436	208 378 984	2 212 997	194 319 528	186 696 487

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств Группы. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

30 Справедливая стоимость (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Группа использовала различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты и авансы клиентам		
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
- Потребительские кредиты	От 10,74% до 27,99% в год	От 16,35% до 30,84% в год
- Кредитные карты	От 24,57% до 27,07% в год	От 24,37% до 28,52% в год
- Ипотечные кредиты	От 21,62% до 21,73% в год	От 22,08% до 22,81% в год
- Автокредиты	От 14,92% до 33,10% в год	От 15,68% до 34,23% в год
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
- Корпоративные кредиты	От 9,12% до 13,51% в год	От 7,97% до 15,68% в год
- Кредиты МСБ	От 18,04% до 18,06% в год	От 17,00% до 19,97% в год
Средства клиентов		
<i>Физические лица</i>		
- Срочные вклады	От 1,19% до 6,65% в год	От 1,25% до 7,93% в год
<i>Корпоративные клиенты</i>		
- Срочные вклады	От 0,00% до 6,97% в год	От 0,00% до 8,31% в год
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Срочные вклады	От 1,40% до 6,60% в год	От 0,50% до 7,79% в год
Субординированный долг		
- Субординированный долг	14,02% в год	12,96% в год

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, кроме тех, которые представлены в таблице выше, приблизительно равна их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

31 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остатки на 30 июня 2018 года				
Денежные средства и эквиваленты				
денежных средств (договорная процентная ставка: 0 % в год)	-	-	-	35
Ценные бумаги (договорная процентная ставка: 15 % в год)	-	-	-	1 776 020
Выданные кредиты (договорная процентная ставка: 8 % - 24 % в год)	-	16 978	15 333	145 368
Прочие активы (договорная процентная ставка: 0% в год)	1	-	-	2 730
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01 % - 15,5 % в год)	-	26 971	18 992	18 390
Прочие обязательства (договорная процентная ставка: 0% в год)	-	-	-	42
Обязательства кредитного характера	-	6 000	6 440	20 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	932	261	55 435
Процентные расходы	-	816	711	-
Комиссионные доходы	8	47	67	820
Прочие операционные доходы	-	-	-	376
Административные и прочие операционные расходы	-	16 366	63	3 205

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	492	261	5 553
Процентные расходы	-	309	213	-
Комиссионные доходы	-	35	38	476
Прочие операционные доходы	-	-	-	188
Административные и прочие операционные расходы	-	8 974	42	1 256

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
(в тысячах российских рублей)				
Остатки на 31 декабря 2017 года				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (договорная процентная ставка: 0 % в год)	-	-	-	35
Ценные бумаги (договорная процентная ставка: 15 % в год)	-	-	-	1 706 887
Выданные кредиты (договорная процентная ставка: 12 % - 25 % в год)	-	7 419	-	201 893
Прочие активы (договорная процентная ставка: 0% в год)	-	-	-	4 828
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01 % - 15,5 % в год)	-	44 910	52 084	17 940
Обязательства кредитного характера	-	6 000	6 950	35 231

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
(в тысячах российских рублей)				
Процентные доходы	805	6 117	189	134 458
Процентные расходы	-	2 076	3 192	31
Комиссионные доходы	-	182	138	2 145
Доходы от операций с иностранной валютой	219 085	-	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой	20 244	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	376
Административные и прочие операционные расходы	-	12 210	-	357

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
(в тысячах российских рублей)				
Процентные доходы	-	4 165	11	7 928
Процентные расходы	-	1 050	1 660	31
Комиссионные доходы	-	16	45	1 801
Доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	188
Административные и прочие операционные расходы	-	8 086	-	357

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В категорию «прочие связанные стороны» включены остатки и статьи доходов и расходов по операциям с компаниями, контролируруемыми акционерами Группы.

Кроме того, в таблице ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев и за три месяца:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г.	30 июня 2018 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г.	31 декабря 2017 г.
	Расходы	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>	103 502	52 204	1 278	259 283	129 898	63 415
Итого	103 502	52 204	1 278	259 283	129 898	63 415

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

32 События после окончания отчетного периода

17 июля 2018 года Группа полностью погасила облигации серии ВО-07 (4В020701460В), выпущенные на внутреннем рынке, номиналом 5 000 000 тысяч рублей.

9 августа 2018 года Группы полностью погасила субординированный долг серии 02 (40201460В) общей номинальной стоимостью 4 500 000 тысяч рублей.