



**ГРУППА БАНКА
«ЦЕНТР-ИНВЕСТ»**

Сокращенная консолидированная промежуточная
финансовая информация в соответствии
с Международными Стандартами Финансовой Отчетности
(неаудированные данные)
30 июня 2018 года

Содержание**СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств	3
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств	4

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ**

1. Введение	5
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3. Краткое изложение принципов учетной политики	6
4. Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	13
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	16
6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	20
7. Средства клиентов	28
8. Выпущенные долговые ценные бумаги	29
9. Процентные доходы и расходы	30
10. Дивиденды	31
11. Сегментный анализ	31
12. Активы и обязательства в разрезе валют и ожидаемых сроков погашения	35
13. Управление кредитным риском	38
14. Достаточность капитала	45
15. Условные обязательства	46
16. Справедливая стоимость	47
17. Операции со связанными сторонами	49
18. События после отчетной даты	51



Заключение об обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров ПАО КБ «Центр-инвест»:

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении ПАО КБ «Центр-инвест» и его дочерней организации (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также об изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

27 августа 2018 года

Москва, Российская Федерация

О. Кучерова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000397),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ПАО КБ «Центр-инвест»

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 26 августа 2002 г. за № 61 002690018

344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 г. за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация)

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 11603050547

	Прим.	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		8 086 971	8 369 737
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		688 609	662 931
Средства в других банках		5 002 753	8 607 390
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	6	86 752 949	80 146 601
Инвестиция в ассоциированную компанию		308 981	305 468
Инвестиционная недвижимость		447 971	422 971
Основные средства и нематериальные активы		2 796 618	2 807 326
Прочие финансовые активы		554 086	701 569
Прочие активы		806 833	592 509
ИТОГО АКТИВОВ		105 445 771	102 616 502
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	7	89 445 021	87 217 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	1 181 877	1 062 172
Заемные средства от международных финансовых институтов		1 201 070	996 297
Прочие финансовые обязательства		100 432	103 889
Прочие обязательства		1 013 682	275 139
Отложенное налоговое обязательство		166 948	320 549
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		93 109 030	89 975 982
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход		2 078 860	2 078 860
Фонд переоценки основных средств		1 302 743	1 306 152
Нераспределенная прибыль		7 628 861	7 929 231
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		12 336 741	12 640 520
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		105 445 771	102 616 502

27 августа 2018 года

С. Ю.Смирнов
Председатель Правления



Т. И.Иванова
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Процентные доходы	9	5 393 621	5 585 855	2 608 936	2 814 426
Процентные расходы	9	(2 563 077)	(2 834 840)	(1 284 237)	(1 359 963)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	9	(224 719)	(165 362)	(113 496)	(82 832)
Чистые процентные доходы		2 605 825	2 585 653	1 211 203	1 371 631
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	6	(819 052)	(650 504)	(226 978)	(435 082)
Резерв по обязательствам кредитного характера		17 308	-	9 854	-
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение		1 804 081	1 935 149	994 079	936 549
Комиссионные доходы		665 259	629 583	348 642	325 807
Комиссионные расходы		(222 542)	(184 197)	(140 018)	(92 543)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		28 043	30 787	13 913	19 171
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		51 983	23 696	57 718	31 443
Расходы за вычетом доходов по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке		(19 544)	(11 360)	(33 872)	(21 313)
Прочие резервы и расходы		(8 831)	(149 771)	24 829	(77 602)
Результат выбытия инвестиционной недвижимости		-	(405 915)	-	(405 915)
Прочие операционные доходы		20 717	35 061	9 133	11 295
Административные и прочие операционные расходы		(1 374 654)	(1 223 753)	(750 933)	(651 195)
Доля финансового результата ассоциированной компании		3 514	(3 356)	(17 012)	(17 206)
Прибыль до налогообложения		948 026	675 924	506 479	58 491
Расходы по налогу на прибыль		(206 347)	(151 820)	(104 259)	(8 588)
Прибыль за период		741 679	524 104	402 220	49 903
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	-
Итого совокупный доход за период		741 679	524 104	402 220	49 903

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	5 482 808	5 356 051
Проценты уплаченные	(2 484 265)	(2 951 260)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	(199 710)	(405 201)
Комиссии полученные	664 405	624 320
Комиссии уплаченные	(218 618)	(180 670)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	28 043	30 787
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке	(22 851)	(13 524)
Поступления от переуступки прав требования	80 083	63 361
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса	18 999	21 296
Прочие полученные операционные доходы	20 320	34 968
Уплаченные расходы на содержание персонала	(818 719)	(843 381)
Уплаченные операционные расходы	(362 850)	(380 805)
Уплаченный налог на прибыль	(346 284)	(1 053)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 841 361	1 354 889
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое изменение по обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации	(25 678)	(2 489)
Чистое изменение по средствам в других банках	3 601 000	4 309 710
Чистое изменение по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(7 927 549)	(6 018 690)
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим активам	96 156	(74 665)
Чистое изменение по средствам других банков	-	(295 407)
Чистое изменение по средствам клиентов	1 910 098	362 790
Чистое изменение по выпущенным векселям	(70 500)	(187 071)
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим обязательствам	(97 239)	57 860
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(672 351)	(493 073)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(47 276)	(103 862)
Выручка от реализации основных средств	4 456	5 082
Вложения в инвестиционную недвижимость	(26 242)	(9 989)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	-	772 150
Приобретение нематериальных активов	(31 673)	(11 004)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(100 735)	652 377
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выпуск облигаций	212 567	214 070
Выкуп и погашение облигаций	(26 897)	(67 371)
Выручка от заемных средств, полученных от международных финансовых институтов	400 000	1 000 000
Погашение заемных средств от международных финансовых институтов	(200 000)	(179 860)
Погашение субординированных кредитов	-	(1 688 835)
Дивиденды уплаченные	-	(296 249)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	385 670	(1 018 245)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	104 650	(104 818)
Чистый отток денежных средств и их эквивалентов	(282 766)	(963 759)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	8 369 737	9 629 681
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	8 086 971	8 665 922

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств, принадлежащих акционерам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2017 года	1 326 277	2 078 860	1 353 140	6 752 956	11 511 233
Прибыль за период	-	-	-	524 104	524 104
Итого совокупного дохода за шесть месяцев 2017 года	-	-	-	524 104	524 104
Дивиденды объявленные:					
- обыкновенные акции	-	-	-	(278 214)	(278 214)
- привилегированные акции	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	1 326 277	2 078 860	1 353 140	6 980 747	11 739 024
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 326 277	2 078 860	1 306 152	7 929 231	12 640 520
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – переоценка ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	(423 718)	(423 718)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	1 326 277	2 078 860	1 306 152	7 505 513	12 216 802
Прибыль за период	-	-	-	741 679	741 679
Итого совокупного дохода за шесть месяцев 2018 года	-	-	-	741 679	741 679
Дивиденды объявленные:					
- обыкновенные акции	-	-	-	(603 641)	(603 641)
- привилегированные акции	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль	-	-	(3 409)	3 409	-
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 326 277	2 078 860	1 302 743	7 628 861	12 336 741

1. Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация ПАО КБ «Центр-инвест» (далее - «Банк») и его 100%-ной дочерней компании ООО «Центр-лизинг» (далее - «Группа») подготовлена за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Основная деятельность. Основными видами деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»), с 1992 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.

В апреле 2018 года по результатам проверки Банка России, проведенной в 2017 году и завершившейся в январе 2018 года, Банком было получено предписание о доформировании резервов на возможные потери по ссудам, которое было исполнено в апреле 2018 года. Созданные резервы не оказали существенного влияния на показатели деятельности Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет четыре филиала (31 декабря 2017 года: четыре) в Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет представительство в Москве и 114 (31 декабря 2017 года: 115) дополнительных офисов в Ростовской области, Волгоградской области, Москве, Нижнем Новгороде, Ставропольском крае и Краснодарском крае.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, средняя численность персонала Группы составляла 1486 человек (2017 год: 1461 человек; шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 1454 человека).

Валюта представления отчетности. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Кроме того, продолжается негативное влияние международных санкций, введенных против некоторых российских компаний и граждан. Руководство Группы не ожидает существенного негативного влияния указанных санкций на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Банк осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. Юг России, благодаря более диверсифицированной отраслевой структуре экономики, показывает более динамичное и стабильное развитие, чем большинство других регионов России. Основная отрасль региона, сельское хозяйство, также показывает результаты роста, значительно превосходящие средние по России. Устойчивый рост обусловлен природно-климатическими факторами, достаточно развитой инфраструктурой и диверсифицированной структурой экономики, как по видам деятельности, так и по высокой доле малых и средних предприятий. Руководство считает, что эти события усиливают конкурентные преимущества Юга России.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления информации. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО 34 и должна читаться вместе с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация не содержит всех пояснительных примечаний, которые требуются для полного пакета консолидированной финансовой информации.

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

Изменение в основных принципах учетной политики в связи с внедрением новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций. Следующие изменения в принципах учетной политики произошли в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года. В соответствии с переходными положениями по внедрению МСФО (IFRS) 9 сравнительные данные не были скорректированы и представлены на основе предыдущих учетных положений, применяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39. Подробное описание влияния принятия МСФО (IFRS) 9 раскрыто в Примечании 5.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. *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. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной 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 котированную цену.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. См. Примечание 16.

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. 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.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

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

Для оценки справедливой стоимости валютных свопов, обращающихся на активном рынке, Группа использует математический алгоритм. Исходными данными выступают официальный курс Банка России и ставки межбанковского кредитного рынка (Мосспрайм, Либор) в соответствии со сроками валютных свопов, т.к. своп является сделкой по обмену активами в разной валюте на время.

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 зависят 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. В Примечании 4. приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

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 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Группа применяет модель учета обесценения по трем стадиям 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 Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 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 Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их возмещению, и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. 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 ранее списанных кредитов отражается непосредственно в уменьшение строки Оценочный резерв под кредитные убытки в составе прибыли или убытка за год. Денежные потоки, связанные с погашением списанных кредитов, отражаются отдельно по строке Погашение задолженности, ранее списанной с баланса 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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;
- договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

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

Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией) Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все прочие статьи комиссионных и иных доходов и расходов, как правило, отражаются по методу начисления в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Группой своих обязанностей, обычно линейным методом.

Платежи за предоставление услуг и консультаций по портфельному или иному управлению признаются на основании соответствующих договоров на предоставление услуг в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Группой своих обязанностей линейным методом. Платежи за управление активами, относящиеся к инвестиционным фондам, признаются в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Группой своих обязанностей линейным методом. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

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.

Переоценка иностранной валюты. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

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, 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США, 68,8668 рублей за 1 евро; 30 июня 2017 года: составлял 59,0855 рублей за 1 доллар США, 67,4993 рублей за 1 евро).

4. Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

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

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими убытками по кредитам и ожидаемыми кредитными убытками, рассчитанными на 30 июня 2018 года, на 10% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки в сумме 679 012 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 630 547 тысяч рублей; 30 июня 2017 года: 563 881 тысячу рублей) соответственно.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля.

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.

При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках). Основными договорными условиями, в отношении которых проводится качественная или количественная оценка с точки зрения платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, включают следующие:

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

- i) Модифицированная временная стоимость денег: в некоторых случаях компонент временной стоимости денег может быть модифицирован так, что он не предусматривает возмещение только по прошествии времени, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки. При оценке активов с модифицированной временной стоимостью денег Группа сравнивает недисконтированные предусмотренные договором денежные потоки по оцениваемому активу с денежными потоками «эталонного» инструмента (денежные средства, которые возникли бы, если бы временная стоимость денег не была модифицирована). Влияние модифицированной временной стоимости денег учитывается в каждом отчетном периоде и в совокупности за весь срок действия инструмента ii) Договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков: для таких финансовых активов Группа сопоставляет предусмотренные договором денежные потоки, которые могли возникнуть до и после изменения, чтобы оценить удовлетворяют ли обе группы денежных потоков критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Если между денежными потоками до и после изменения имеются значительные различия, актив не удовлетворяет критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В некоторых случаях качественной оценки может быть достаточно. Примерами условий, которые прошли бы тестирование на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов, являются следующие:
- (a) если договорные условия включают право досрочного погашения, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если досрочно погашаемая сумма по существу представляет собой договорную номинальную сумму и начисленные проценты по договору плюс обоснованная компенсация за досрочное прекращение договора;
 - (b) для активов с правом досрочного погашения, приобретенных с дисконтом к договорной номинальной сумме, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если справедливая стоимость условия досрочного погашения незначительна на момент первоначального признания;
 - (c) если договорные условия включают первоначальные периоды без начисления процентов или с низким процентом, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если эти условия предлагаются клиентам в качестве стимула и они приводят только к снижению общей маржи, получаемой Группой по соответствующим кредитным продуктам;
 - (d) если договорные условия включают положения о перекрестной продаже, которые предусматривают снижение процентной ставки в зависимости от использования клиентом других продуктов или при заключении еще одного договора с Группой, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, когда такие положения приводят только к снижению маржи прибыли Группы и не приносят условия, не соответствующие базовому кредитному договору;
 - (e) в отношении договорных условий, которые включаются исключительно в целях соблюдения требований законодательства и дают регулирующим органам полномочия вносить изменения (например, положения о конвертации долга в собственный капитал), критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов считается выполненным, если такие условия включаются таким образом, что они не являются частью договора, т.е. они просто признают наличие положений законодательства и не дают Группе права изменять денежные потоки по своему усмотрению (т.е. такие условия были бы автоматически исключены из договора при изменении законодательства);

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

- (f) если договорные условия дают Группе право по своему усмотрению корректировать процентные ставки в связи с определенными макроэкономическими или нормативными изменениями или независимо от рыночной ситуации, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если Группа приходит к выводу о том, что конкуренция в банковском секторе и фактическая способность заемщика рефинансировать кредиты не позволят ей установить процентные ставки на уровне выше рыночного.
- ii) Отсутствие условия регресса, если право Группы на предъявление регрессных требований согласно договору ограничивается только активами (финансовыми или нефинансовыми), обеспечивающими соответствующий кредит: для кредитов с такими условиями Группа рассматривает базовые активы или денежные потоки, чтобы определить, достаточны ли они для полного удовлетворения требования Группы. Аналогичный подход применяется к инструментам, которые не включают договорные положения об отсутствии права регресса, но их погашение зависит исключительно от результатов по определенным проектам или активам (по существу, без права регресса). Если безрегрессное условие ограничивает денежные потоки, так что они не соответствуют критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, инструмент оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инструменты, не прошедшие SPPI –тесты, отсутствовали и отсутствуют в течение отчетного периода и по состоянию на 30 июня 2018 года.

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 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Группа признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода.

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

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

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9	(остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Ожидае- мые кредит- ные убытки	Рекласси- фикация	(остаток на начало периода 1 января 2018 года)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	8 369 737	-	-	8 369 737
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	662 931	-	-	662 931
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	8 607 390	-	-	8 607 390
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	80 146 601	(401 976)	-	79 744 625
Итого кредиты и авансы клиентам			80 146 601	(401 976)	-	79 744 625
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	701 569	-	-	701 569
Итого прочие финансовые активы			701 569	-	-	701 569
Итого финансовые активы			98 488 228	(401 976)	-	98 086 252
Резерв по обязательствам кредитного характера			-	(127 672)	-	(127 672)

На 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Группы, кроме валютных контрактов СПОТ, были отражены по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства Группы, кроме валютных контрактов СПОТ по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 года, валютные контракты СПОТ были реклассифицированы из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) согласно МСФО (IFRS) 9. Другие изменения в оценке финансовых обязательств отсутствовали.

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

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 года, а также описываются причины такой реклассификации:

(a) Денежные средства и их эквиваленты

Все классы денежных средств и их эквивалентов 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 силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и их эквивалентов Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 года и в последующем.

(b) 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. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по средствам в других банках Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 года и в последующем.

(c) Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Все классы кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 с признанием оценочного резерва под кредитные убытки на дату перехода следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на 31 декабря 2017 года)	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на 1 января 2018 года)
Кредиты малому и среднему бизнесу	26 067 530	(188 398)	25 879 132
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	25 988 393	(64 529)	25 923 864
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	20 603 488	7 427	20 610 915
Корпоративные кредиты	7 254 309	(156 056)	7 098 253
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	232 881	(420)	232 461
Итого кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	80 146 601	(401 976)	79 744 625

(d) Прочие финансовые активы

Все классы прочих финансовых активов были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 года.

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

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

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 усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты малому и среднему бизнесу – далее кредиты МСБ	32 755 001	27 909 532
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	30 624 416	27 035 643
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	22 297 693	22 828 714
Корпоративные кредиты	7 619 372	8 042 611
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу – далее лизинг	201 639	233 591
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)	93 498 121	86 050 091
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (МСФО – IAS 39)	-	(5 903 490)
Оценочный резерв под кредитные убытки (МСФО – IFRS 9)	(6 745 172)	(6 305 466)
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (МСФО – IAS 39)	-	80 146 601
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (МСФО – IFRS 9)	86 752 949	79 744 625

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов клиентам и задолженности по финансовому лизингу, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2018 года	286 699	17 005	808 075	1 111 779	25 696 586	157 958	1 181 099	27 035 643
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(7 854)	23 067	(15 213)	-	(703 983)	726 708	(22 725)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(1 002)	(7 963)	8 965	-	(89 792)	(69 332)	159 124	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	29 859	(1 409)	(28 450)	-	58 115	(15 616)	(42 499)	-
Выданные в течение периода	72 186			72 186	6 469 975			6 469 975
Погашенные в течение периода	(30 529)	(528)	(55 536)	(86 593)	(2 744 753)	(27 442)	(94 117)	(2 866 312)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(104 664)	19 878	30 458	(54 328)				
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	284	248	13 746	14 278	12 561	2 231	(7 440)	7 352
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(41 720)	33 293	(46 030)	(54 457)	3 002 123	616 549	(7 657)	3 611 015
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(40 845)	(40 845)	-	-	(40 845)	(40 845)
Уступка	-	-	(766)	(766)	(673)	-	(8 358)	(9 031)
Амортизация дисконта по Стадии 3	-	-	27 634	27 634	-	-	27 634	27 634
На 30 июня 2018 года	244 979	50 298	748 068	1 043 345	28 698 036	774 507	1 151 873	30 624 416
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	271	271				

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<i>Потребительские кредиты и автокредитование</i>								
На 1 января 2018 года	434 127	15 441	1 768 231	2 217 799	20 515 244	169 340	2 144 130	22 828 714
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(13 988)	35 764	(21 776)	-	(635 926)	663 693	(27 767)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(4 004)	(8 465)	12 469	-	(175 885)	(87 936)	263 821	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	16 071	(1 629)	(14 442)	-	32 884	(14 816)	(18 068)	-
Выданные в течение периода	110 929			110 929	5 173 981			5 173 981
Погашенные в течение периода	(110 743)	(2 260)	(118 892)	(231 895)	(5 268 196)	(121 519)	(173 623)	(5 563 338)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(71 996)	(11 482)	165 963	82 485	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	(284)	314	30 391	30 421	(12 561)	4 002	(16 889)	(25 448)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(74 015)	12 242	53 713	(8 060)	(885 703)	443 424	27 474	(414 805)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания			(164 799)	(164 799)	-	-	(167 998)	(167 998)
Уступка	0	0	(231)	(231)	(2 796)	-	(2 031)	(4 827)
Амортизация дисконта по Стадии 3			56 609	56 609	-	-	56 609	56 609
На 30 июня 2018 года	360 112	27 683	1 713 523	2 101 318	19 626 745	612 764	2 058 184	22 297 693
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	17 167	17 167				

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты МСБ								
На 1 января 2018 года	301 803	1 201	1 727 396	2 030 400	24 979 384	238 521	2 691 627	27 909 532
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(48 299)	53 886	(5 587)	-	(646 177)	657 010	(10 833)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(6 333)	(1 199)	7 532	-	(867 876)	(238 298)	1 106 174	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	114	(2)	(112)	-	415	(214)	(201)	-
Выданные в течение периода	130 789	10 707	2 326	143 822	13 676 294	122 103	4 766	13 803 163
Погашенные в течение периода	(69 351)	-	5 661	(63 690)	(8 288 917)	(126 795)	(146 310)	(8 562 022)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(51 255)	(27 103)	632 574	554 216	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	(559)	5	11 521	10 967	(49 574)	564	2 755	(46 255)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(44 894)	36 294	653 915	645 315	3 824 165	414 370	956 351	5 194 886
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(244 783)	(244 783)	-	-	(244 783)	(244 783)
Уступка	-	-	(100 537)	(100 537)	(44 325)	-	(122 352)	(166 677)
Амортизация дисконта по Стадии 3	-	-	62 043	62 043	-	-	62 043	62 043
На 30 июня 2018 года	256 909	37 495	2 098 034	2 392 438	28 759 224	652 891	3 342 886	32 755 001
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	1 561	1 561				

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Корпоративные кредиты								
На 1 января 2018 года	490 747	168 949	284 662	944 358	6 330 418	1 163 268	548 925	8 042 611
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(413 423)	413 423	-	-	(2 828 862)	2 828 862	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(25 746)	-	25 746	-	(168 347)	-	168 347	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные в течение периода	8 734	30 972	51 980	91 686	856 418	167 160	171 114	1 194 692
Погашенные в течение периода	(30 584)	(337)	(53 805)	(84 726)	(1 460 291)	(414 745)	(101 877)	(1 976 913)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(10 976)	11 930	182 207	183 161	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	559	40 895	18 153	59 607	49 574	251 575	51 553	352 702
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(471 436)	496 883	224 281	249 728	(3 551 508)	2 832 852	289 137	(429 519)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Уступка	-	-	(46)	(46)	-	-	(1 096)	(1 096)
Амортизация дисконта по Стадии 3	-	-	7 376	7 376	-	-	7 376	7 376
На 30 июня 2018 года	19 311	665 832	516 273	1 201 416	2 778 910	3 996 120	844 342	7 619 372
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-				

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<i>Лизинг</i>								
На 1 января 2018 года	-	-	1 130	1 130	229 039	2 291	2 261	233 591
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	-	326	(326)	-	(80)	732	(652)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-	-	(2 113)	2 113	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные в течение периода	-	-	-	-	51 065	-	-	51 065
Погашенные в течение периода	-	-	(650)	(650)	(81 539)	(179)	(1 299)	(83 017)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	5 823	(305)	657	6 175	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	5 823	21	(319)	5 525	(30 554)	(1 560)	162	(31 952)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
На 30 июня 2018 года	5 823	21	811	6 655	198 485	731	2 423	201 639

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение в течение шести месяцев 2017 года:

	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	765 462	2 011 858	1 899 765	752 269	4 475	5 433 829
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	37 276	233 365	177 261	226 239	(2 341)	671 800
Списание резерва по переуступленным кредитам	-	(12 490)	(7 927)	-	-	(20 417)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(8 512)	(114 032)	(119 692)	(162 421)	-	(404 657)
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года	794 226	2 118 701	1 949 407	816 087	2 134	5 680 555
Восстановление ранее списанных кредитов	329	13 955	7 012	-	-	21 296

Отчисления в резерв под обесценение отличается от сумм, представленных в консолидированном промежуточном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год. Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Текущие и необесцененные						
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>						
с рейтингом А2	-	-	9 946	726 055	-	736 001
с рейтингом А3	-	-	563 431	-	-	563 431
с рейтингом В1	-	-	-	4 215 137	-	4 215 137
<i>Требования, оцениваемые на портфельной основе</i>						
Ипотека	25 294 624	-	-	-	-	25 294 624
Потребительские кредиты	-	18 440 619	-	-	-	18 440 619
Автокредиты	-	1 854 690	-	-	-	1 854 690
Сельское хозяйство	-	-	7 630 410	748 699	-	8 379 109
Торговля	-	-	8 833 107	639 029	-	9 472 136
Производство	-	-	3 506 260	583 808	-	4 090 068
Прочие	-	-	4 808 030	580 957	-	5 388 987
Лизинг	-	-	-	-	229 039	229 039
Итого текущих и необесцененных	25 294 624	20 295 309	25 351 184	7 493 685	229 039	78 663 841

**6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу
(продолжение)**

	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Просроченные, но необесцененные						
Требования, оцениваемые на портфельной основе с задержкой платежа от 1 до 90 дней	573 077	441 113	69 968	-	-	1 084 158
Итого просроченных, но необесцененных	573 077	441 113	69 968	-	-	1 084 158
Обесцененные						
Требования, оцениваемые на портфельной основе с задержкой платежа до 180 дней	224 701	328 186	477 721	541 761	3 538	1 575 907
с задержкой платежа свыше 181 дня	943 241	1 764 106	2 010 659	7 165	1 014	4 726 185
Итого обесцененных	1 167 942	2 092 292	2 488 380	548 926	4 552	6 302 092
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)	27 035 643	22 828 714	27 909 532	8 042 611	233 591	86 050 091
За вычетом резерва под обесценение	(1 047 250)	(2 225 226)	(1 842 002)	(788 302)	(710)	(5 903 490)
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	25 988 393	20 603 488	26 067 530	7 254 309	232 881	80 146 601

Ниже представлена информация по уступленным правам требования по кредитам и финансовому лизингу:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Уступленные балансовые права требования по кредитам клиентам и финансовому лизингу	185 512	80 763
Резерв под обесценение по уступленным требованиям	(110 737)	(18 652)
Цена продажи	74 775	62 111
Чистый результат от переуступки балансовых прав требования	-	-

Чистый результат от переуступки прав требования по кредитам, ранее списанным как безнадежные, был отражен в консолидированном промежуточном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. По договорам уступки отсутствует право регресса.

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного и лизингового портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (всего), в т.ч.	52 922 109	56,6	49 864 357	57,9
- ипотечные кредиты	30 624 416	32,8	27 035 643	31,4
- потребительские кредиты	20 612 399	22,0	20 835 112	24,2
- автокредитование	1 685 294	1,8	1 993 602	2,3
Сельское хозяйство	13 153 257	14,1	9 086 365	10,6
Торговля	10 915 947	11,7	10 487 269	12,2
Производство	7 170 808	7,6	6 963 539	8,1
Транспорт	4 282 785	4,6	4 314 986	5,0
Строительство	1 979 405	2,1	1 719 918	2,0
Прочее	3 073 810	3,3	3 613 657	4,2
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)	93 498 121	100,0	86 050 091	100,0

По состоянию на 30 июня 2018 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков Группы, составила 8 469 192 тысячи рублей или 9,1% кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (31 декабря 2017 года: 8 337 613 тысяч рублей или 9,7%).

Балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года. (См. Примечание 16). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

7. Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	526 795	173 789
- Срочные депозиты	57 178	15 061
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	13 404 271	14 419 864
- Срочные депозиты	2 365 751	2 153 598
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	8 004 240	6 963 109
- Срочные вклады	65 086 786	63 492 515
Итого средств клиентов	89 445 021	87 217 936

По состоянию на 30 июня 2018 года совокупные остатки, приходящиеся на 10 крупнейших клиентов Группы, составили 2 447 491 тысячу рублей или 2,7% средств клиентов (31 декабря 2017 года: составили 2 283 121 тысячу рублей или 2,6% средств клиентов).

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, 30 июня 2017 года и 31 декабря 2017 года (Примечание 16). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

8. Выпущенные долговые ценные бумаги
(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018 года	31 Декабря 2017 года
Облигации	770 283	589 652
Векселя	411 594	472 520
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 181 877	1 062 172

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион «пут» по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода.

Выпуск	CIN-01P01	CIN-01P02	CIN-01P03	CIN-01P04	CINBO-BO7	CINBO-BO10
Номинал, рублей	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Количество	300 000	60 112	226 633	159 569	3 265 000	3 000 000
Дата первоначального размещения	Июнь 2017	Июль 2017	Октябрь 2017	Апрель 2018	Ноябрь 2013	Май 2014
Срок погашения	Июль 2018	Август 2018	Январь 2019	Октябрь 2021	Ноябрь 2018	Май 2019
Дата следующей оферты	-	-	Октябрь 2018	Октябрь 2018	-	Ноябрь 2018
на 30 июня 2018 года						
Количество облигаций в обращении	299 501	59 629	226 033	159 569	8 667	93 934
-из них выкуплено дочерней компанией	359	351	-	-	-	-
Ставка купонного дохода, %	8,90	8,40	9,30	8,25	8,50	8,25
на 31 декабря 2017 года						
Количество облигаций в обращении	300 000	60 112	183 653	-	8 667	122 608
- из них выкуплено дочерней компанией	359	9 857	3 094	-	-	777
Ставка купонного дохода, %	8,90	8,40	9,30	-	8,50	9,20

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года. (См. Примечание 16).

9. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты населению	3 071 302	3 040 209
Кредиты клиентам – юридическим лицам	2 048 228	2 373 864
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации, средства и счета в других банках	253 801	145 057
Финансовые доходы по лизинговым операциям	20 290	26 725
Итого процентных доходов	5 393 621	5 585 855
Процентные расходы		
Срочные вклады и счета физических лиц	(2 343 367)	(2 617 758)
Срочные депозиты и счета юридических лиц	(113 243)	(108 379)
Заемные средства от международных финансовых институтов, субординированный долг, срочные депозиты других банков	(56 087)	(93 762)
Выпущенные облигации	(34 950)	(10 622)
Выпущенные векселя	(15 430)	(4 319)
Итого процентных расходов	(2 563 077)	(2 834 840)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	(224 719)	(165 362)
Чистые процентные доходы	2 605 825	2 585 653
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты населению	1 519 195	1 546 612
Кредиты клиентам – юридическим лицам	979 345	1 224 390
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации, средства и счета в других банках	102 014	30 196
Финансовые доходы по лизинговым операциям	8 382	13 228
Итого процентных доходов	2 608 936	2 814 426
Процентные расходы		
Срочные вклады и счета физических лиц	(1 167 373)	(1 268 501)
Срочные депозиты и счета юридических лиц	(60 450)	(52 267)
Заемные средства от международных финансовых институтов, субординированный долг, срочные депозиты других банков	(29 888)	(32 717)
Выпущенные облигации	(18 652)	(5 151)
Выпущенные векселя	(7 874)	(1 327)
Итого процентных расходов	(1 284 237)	(1 359 963)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	(113 496)	(82 832)
Чистые процентные доходы	1 211 203	1 371 631

10. Дивиденды

	30 июня 2018		30 июня 2017	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды за предыдущий календарный год, объявленные в течение отчетного периода	603 641	18 099	278 214	18 099
Дивиденды, выплаченные в течение периода	-	-	(278 214)	(18 034)
Прочие движения	-	-	-	-
Дивиденды к выплате	603 641	18 099	-	65

В июне 2018 года Банк объявил дивиденды за 2017 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию, по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0,8 рубля за акцию и по обыкновенным акциям – 7,16 рублей за акцию. Выплата основной части дивидендов за 2017 год была произведена в июле 2018 года.

В июне 2017 года Банк объявил дивиденды за 2016 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию, по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0,8 рубля за акцию и по обыкновенным акциям – 3,3 рубля за акцию. Выплата основной части дивидендов за 2016 год была произведена в июне 2017 года.

Дивиденды были объявлены к выплате в российских рублях. Часть объявленных дивидендов не была востребована акционерами.

11. Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), факторингу, предоставлению банковских гарантий;
- Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Группы, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.
- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, коммунальным платежам. Данный сегмент не включает кредитование физических лиц за исключением кредитов по пластиковым картам.

11. Сегментный анализ (продолжение)

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Группа выделила следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с пластиковыми картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент – кредитование. ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент - казначейство. Розничные банковские операции и операции с пластиковыми картами были объединены в один сегмент - розничные банковские операции.

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности.

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Правление анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства и скорректированную в соответствии с требованиями внутреннего учета. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД («события после отчетной даты»);
- налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели ожидаемых кредитных убытков, предусмотренных в МСФО (IFRS) 9;
- доходы по обесцененным кредитам не признаются;
- комиссионные доходы по кредитным операциям и комиссионные расходы по привлечению ресурсов отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- доход по финансовому лизингу признается как услуга, сумма авансового платежа признается в качестве дохода на протяжении всего срока договора пропорционально;
- ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

Правление оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

11. Сегментный анализ (продолжение)
Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредито- вание и лизинг	Казна- чейство	Розничные операции	Итого
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	5 082 193	253 801	44 617	5 380 611
Комиссионные и прочие операционные доходы	220 117	348 013	373 306	941 436
Итого доходов	5 302 310	601 814	417 923	6 322 047
Процентные расходы	-	(219 736)	(2 381 589)	(2 601 325)
Резерв под обесценение	(614 494)	8 342	(674)	(606 826)
Комиссионные и прочие расходы	(121 715)	(41 904)	(141 256)	(304 875)
Результаты сегмента	4 566 101	348 516	(2 105 596)	2 809 021
Суммарные активы сегмента	85 622 880	5 229 753	-	90 852 633
Суммарные обязательства сегмента	-	(14 363 541)	(76 977 087)	(91 340 628)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредито- вание и лизинг	Казна- чейство	Розничные операции	Итого
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	5 065 647	145 057	55 116	5 265 820
Комиссионные и прочие операционные доходы	214 518	329 155	331 976	875 649
Итого доходов	5 280 165	474 212	387 092	6 141 469
Процентные расходы	-	(215 690)	(2 657 184)	(2 872 874)
Резерв под обесценение	(1 045 797)	1 715	(892)	(1 044 974)
Комиссионные и прочие расходы	(23 731)	(45 907)	(98 330)	(167 968)
Результаты сегмента	4 210 637	214 330	(2 369 314)	2 055 653
Суммарные активы сегмента	78 600 456	1 915 265	-	80 515 721
Суммарные обязательства сегмента	-	(13 110 739)	(69 784 144)	(82 894 883)

11. Сегментный анализ (продолжение)
Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Итого доходы отчетных сегментов	6 322 047	6 141 469
Применение метода начислений к комиссионным доходам	(6 923)	4 030
Пересчет справедливой стоимости финансовых активов	7 514	(904)
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	(143 787)	164 485
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(51 983)	(23 696)
Доходы за вычетом расходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке	22 851	13 524
Эффект консолидации	7 080	4 207
Прочее	(49 159)	(21 829)
Итого консолидированных доходов	6 107 640	6 281 286

Общая сумма консолидированных доходов включает процентные доходы, комиссионные доходы и прочие доходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Итого результат отчетных сегментов	2 809 021	2 055 653
Административные расходы	(1 517 621)	(1 649 826)
Применение метода эффективной процентной ставки	(35 062)	3 415
Пересчет справедливой стоимости финансовых активов и обязательств	10 821	1 260
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	(125 747)	164 485
Пересчет резерва под обесценение	(71 555)	271 056
Эффект консолидации	(761)	(2 443)
События после отчетной даты (СПОД)	(128 401)	(116 133)
Пересчет амортизации	22 925	15 177
Прочее	(15 594)	(66 720)
Прибыль до налогообложения	948 026	675 924

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Итого активов отчетных сегментов	90 852 633	88 072 595
Нераспределенные активы	13 482 284	13 642 075
Пересчет резерва под обесценение	3 860	(143 135)
Причисление процентных доходов по обесцененным кредитам	1 175 264	1 198 838
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным доходам	(237 651)	(232 452)
Корректировка по финансовому лизингу	(26 910)	(36 959)
Эффект консолидации	259 845	253 848
Прочее	(63 554)	(138 308)
Итого консолидированных активов	105 445 771	102 616 502

11. Сегментный анализ (продолжение)
(в тысячах российских рублей)
30 июня 2018 года 31 декабря 2017 года

Итого обязательств отчетных сегментов	91 340 628	88 877 257
Нераспределенные обязательства	1 929 934	1 263 983
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным расходам	(7 723)	(10 029)
Эффект консолидации	(153 809)	(155 229)
Итого консолидированных обязательств	93 109 030	89 975 982

Основные клиенты

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов.

12. Активы и обязательства в разрезе валют и ожидаемых сроков погашения

Валютный риск. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах россий- ских рублей)</i>	На 30 июня 2018 года				На 31 декабря 2017 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Валютные контракты спот	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Валютные контракты спот	Чистая позиция
Российские рубли	97 243 951	(88 711 088)	417 783	8 950 646	94 491 422	(86 207 960)	741 890	9 025 352
Доллары США	2 986 759	(2 381 819)	(429 631)	175 309	3 197 805	(2 377 778)	(744 553)	75 474
Евро	813 177	(816 466)	11 759	8 470	786 019	(776 138)	689	10 570
Прочее	40 148	(19 027)	1 422	22 543	46 117	(16 444)	-	29 673
Итого	101 084 035	(91 928 400)	1 333	9 156 968	98 521 363	(89 378 320)	(1 974)	9 141 069

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Руководство Группы считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска

12 Активы и обязательства в разрезе валют и ожидаемых сроков погашения (продолжение)

Риск ликвидности. В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	8 086 971	-	-	-	-	-	-	8 086 971
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	688 609	-	-	-	-	-	-	688 609
Средства в других банках	5 002 753	-	-	-	-	-	-	5 002 753
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	2 307 133	3 888 713	8 694 111	13 675 644	36 333 271	21 854 077	-	86 752 949
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	308 981	308 981
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	294 284	-	153 687	447 971
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	0	-	2 796 618	2 796 618
Прочие финансовые активы	409 230	4 284	3 661	-	130 914	-	5 997	554 086
Прочие активы	14 558	23 813	22 365	472 500	273 597	-	-	806 833
								0
Итого активов	16 509 254	3 916 810	8 720 137	14 148 144	37 032 066	21 854 077	3 265 283	105 445 771
Обязательства								
Средства клиентов	12 832 768	6 966 779	7 528 414	32 859 889	29 257 171	-	-	89 445 021
Выпущенные долговые ценные бумаги	435 985	243 508	471 402	30 982	-	-	-	1 181 877
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	203 383	604 244	393 443	-	-	1 201 070
Прочие финансовые обязательства	71 671	4 015	2 305	16 800	5 641	-	-	100 432
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	166 948	166 948
Прочие обязательства	729 438	120 610	5 179	103 663	54 792	-	-	1 013 682
Итого обязательств	14 069 862	7 334 912	8 210 683	33 615 578	29 711 047	-	166 948	93 109 030
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	2 439 392	(3 418 102)	509 454	(19 467 434)	7 321 019	21 854 077	3 098 335	12 336 741
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	2 439 392	(978 710)	(469 256)	(19 936 690)	(12 615 671)	9 238 406	12 336 741	

12 Активы и обязательства в разрезе валют и ожидаемых сроков погашения (продолжение)

Представленный выше и далее анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем часть средств клиентов отнесена в категории с более поздним сроком погашения, так как диверсификация средств клиентов по размеру и типу остатков и постоянный приток новых остатков свидетельствует о том, что средства клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Ожидаемый отрицательный совокупный разрыв ликвидности в таблице выше планируется покрыть за счет дальнейшего привлечения средств клиентов. Также у Банка имеются открытые кредитные линии в Банке России, которые могут быть использованы при возникновении необходимости.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	8 369 737	-	-	-	-	-	-	8 369 737
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	662 931	-	-	-	-	-	-	662 931
Средства в других банках	8 607 390	-	-	-	-	-	-	8 607 390
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 921 806	4 311 159	5 122 396	13 828 970	34 706 814	20 255 456	-	80 146 601
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	305 468	305 468
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	296 149	-	126 822	422 971
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	2 807 326	2 807 326
Прочие финансовые активы	184 742	74 090	3 957	122 190	310 593	-	5 997	701 569
Прочие активы	16 923	26 782	9 148	246 148	293 508	-	-	592 509
Итого активов	19 763 529	4 412 031	5 135 501	14 197 308	35 607 064	20 255 456	3 245 613	102 616 502
Обязательства								
Средства клиентов	10 596 655	2 795 815	8 094 917	23 248 142	42 482 407	-	-	87 217 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	756 336	55 553	214 952	35 331	-	-	-	1 062 172
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	204 511	200 000	591 786	-	-	996 297
Прочие финансовые обязательства	65 140	10 246	2 035	7 614	18 854	-	-	103 889
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	320 549	320 549
Отложенное налоговое обязательство	86 768	141 861	84	15 193	31 233	-	-	275 139
Итого обязательств	11 504 899	3 003 475	8 516 499	23 506 280	43 124 280	-	320 549	89 975 982
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	8 258 630	1 408 556	(3 380 998)	(9 308 972)	(7 517 216)	20 255 456	2 925 064	12 640 520
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	8 258 630	9 667 186	6 286 188	(3 022 784)	(10 540 000)	9 715 456	12 640 520	

13. Управление кредитным риском

Управление кредитным риском. В силу используемой бизнес-модели, кредитный риск для Банка является основным для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;
- ориентация на построение долгосрочных отношений с клиентами, а не на получение сиюминутной прибыли;
- комплексное использование системы обеспечительных мер по предоставляемым кредитам, включая адекватно оцениваемое залоговое и иное обеспечение;
- ограничение лимитов задолженности (концентрации) риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски, а также использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедур принятия решений в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- управление кредитным риском посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение лимитов ссудной задолженности в случае необходимости;
- разработка и постоянное совершенствование методик анализа заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальным органом (Структурой кредитных комитетов);
- повышение качества кредитного портфеля и минимизация рисков принимаемых коллегиальными органами решений через многоуровневую систему кредитных комитетов Банка;
- организация эффективной работы по регулярному мониторингу финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения, профилактике и взысканию просроченной задолженности.
- профилактика проблемной задолженности путем индивидуальной работы с клиентами, имеющим признаки проблемности.

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 максимальным кредитным риском является сумма обязательства. См. Примечание 15.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Утверждение кредитных сделок осуществляется как в рамках персональных лимитов принятия решений, так и структурой кредитных комитетов:

Большой кредитный комитет головного банка утверждает сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью от 10 миллионов рублей (2017 год: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2017 год: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей) до значения равного 25% (2017 год: 25%) от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Данный комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.

13. Управление кредитным риском (продолжение)

Малые кредитные комитеты головного банка утверждают сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью до 10 миллионов рублей (2017 год: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2017 год: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей). В данный момент в головном банке функционирует два малых кредитных комитета обеспечивающих принятие решений по кредитованию малого бизнеса и розничному кредитованию населения, соответственно.

Уполномоченные лица банка принимают единоличные решения по сделкам клиентов юридических и физических лиц по стандартным программам кредитования. Распоряжением Председателя Правления Банка утверждается список указанных лиц и персональных лимитов для каждого лица, который не превышает 3 миллиона рублей (2017 год: не превышает 3 миллиона рублей).

Кредитные заявки от клиентов обрабатываются по стандартизированной процедуре и после прохождения всех этапов подготовки, визирования и контроля передаются лицу, имеющему персональный лимит принятия решения или в соответствующий кредитный комитет для утверждения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют мониторинг заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и внутренними требованиями Банка. Информация о существенных рисках, а также их концентрации в отношении клиентов, групп взаимосвязанных клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения соответствующего Кредитного комитета, Комитета по управлению рисками и Комитета по работе с проблемными кредитами и анализируется ими. Группа использует категории качества в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Работа с проблемными/просроченными кредитами включает в себя комплекс мер по профилактике, мониторингу и взысканию задолженности.

Дополнительно, в целях минимизации рисков, связанных с кредитованием, с 2013 года в Банке действует группа контроля, в которую включены наиболее опытные сотрудники головного офиса и филиалов. Среди этих сотрудников ежемесячно случайным образом распределяются ссуды, также определенные методом случайной выборки. Группа контроля проверяет соответствие выданного кредита требованиям банка (решению уполномоченного органа, правильность оформления и полноту необходимой документации, качество мониторинга и т.п.). Кредитные подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет в отношении условных обязательств подходы, аналогичные действующим в отношении балансовых финансовых инструментов, основанные на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

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.

Ожидаемый кредитный убыток по ссуде не может быть меньше, чем определенный в п.285 Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы (Базель II).

13. Управление кредитным риском (продолжение)

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

Задолженность на момент дефолта (EAD) – стоимость актива на будущую возможную дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая установленное кредитным соглашением 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 уровня потерь в случае дефолта. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения.

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

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, 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 один год.

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 – 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 (фаза экономического цикла, ожидаемые внешние события, имеющие существенное влияние и т.п). Группа в своей деятельности исходит из того, что 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.

13. Управление кредитным риском (продолжение)

Финансовые активы с низким кредитным риском (Стадия 1) – это активы, кредиты с отсутствием признаков значительного увеличения кредитного риска, в т. ч. имеющие инвестиционный рейтинг, присвоенный внешними рейтинговыми агентствами или соответствующие рейтинги, определенные с помощью внутренних моделей оценки рисков. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, в общем случае, не опровергается.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) (Стадия 2) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько количественных, качественных или ограничительных критериев, наиболее существенными из которых являются:

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных юридическими лицами:

- просрочка платежа от 31 до 90 дней за исключением обоснованных оснований полагать, что данная просрочка не является значительным увеличением кредитного риска по ссуде;
- включение кредита в «контрольный список» в соответствии с внутренней процедурой мониторинга кредитного риска в связи с ухудшением финансового положения, возможных реорганизаций, ухудшения ситуации в отрасли заемщика и т.п.
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах при условии, что непредоставление указанных льготных условий повлекло бы отнесение ссуды к ссудам SICR;

Для кредитов физическим лицам:

- кредиты с просроченными платежами от 31 до 90 дней включительно;
- заемщик отнесен к 4-й категории на портфельной основе, а также к 3-й категории на индивидуальной основе с резервом более 30% согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- неоднократное нарушение графика платежей за прошедшие три месяца с общей продолжительностью просроченной задолженности 21 и более дней.

При наличии обоснованных оснований полагать, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент подлежит отнесению к стадии 1. При мониторинге активов, переведенных в стадии 2, Группа в т. ч. осуществляет мониторинг критериев, послуживших причиной перехода с целью отслеживания их сохранения или изменения.

Дефолтные и обесцененные активы (стадия 3) – это активы, к которым возможно применение критериев, свидетельствующих о фактической/потенциальной просроченной задолженности более 90 дней, наиболее существенными из которых являются:

Для заемщиков - физических лиц:

- кредиты с просроченной задолженностью по любому виду платежей (основной долг и (или) проценты) свыше 90 дней;
- смерть заемщика;
- неплатежеспособность заемщика;
- наличие у заемщика других обесцененных кредитов;

13. Управление кредитным риском (продолжение)

- банкротство заемщика;
- заемщик отнесен к 5-й категории, а также к 4-й категории на индивидуальной основе согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- существенное изменение первоначальных условий договора, приведшее к улучшению условий для заемщика до «нерыночного уровня»

Для заемщиков - юридических лиц:

- наличие просроченной задолженности длительностью более 90 дней;
- значительные финансовые трудности, испытываемые заемщиком, вероятным результатом которых могут явиться его несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность;
- присвоение заемщику российским или международным рейтинговым агентством рейтинга дефолтного уровня.
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах при условии, что непредоставление указанных льготных условий повлекло бы отнесение ссуды к дефолтным.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет ни одному из критериев дефолта на отчетную дату.

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:

- Стадия 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.
- Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Стадия 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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

Группа использует два отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;

13. Управление кредитным риском (продолжение)

- оценка на групповой (портфельной) основе: в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);

Группа проводит оценку на индивидуальной основе индивидуально значимых кредитов, совокупная задолженность которых по всем видам финансовых активов, а также обязательств кредитного характера составляет пять и более процентов величины собственных средств Группы на дату, предшествующую дате оценки.

Для всех прочих финансовых активов Группа проводит оценку на портфельной основе. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, отраслевой сегмент, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды.

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 с учетом эффективной процентной ставки. Группа определяет как минимум два возможных варианта для каждого кредита, один из которых исходит из предположения о негативном развитии событий, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка основывается на имеющейся информации об ожидаемых потоках доходов и расходов, а также экспертных суждениях опытных сотрудников подразделения кредитных рисков. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактически понесенными 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.

Кредиты физическим лицам оцениваются на портфельной основе по двум основным признакам однородности вид кредита (Ипотечные кредиты, Автокредитование, Потребительские кредиты, Пластиковые карты) и стадия обесценения.

Кредиты юридическим лицам оцениваются на портфельной основе по стадиям обесценения и наличию обеспечения. Кредиты, относящиеся к Стадиям 1 и 2 сегментируются дополнительно по отраслевой принадлежности; кредиты, относящиеся к Стадии 3 сегментируются по длительности просроченной задолженности.

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.

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 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.

13. Управление кредитным риском (продолжение)

- 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 Стадии 2. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, учитывая данные о дефолтах и потерях за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали с учетом текущей фазы экономического цикла и иной доступной информации.

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.

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 с учетом временной стоимости денег.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

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 учете коэффициента кредитной конверсии, т.е. предположения о доле забалансовых обязательств, которая будет использована клиентом и превратится в балансовые на момент дефолта. 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.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации и внесения на ее основании поправок в статистические и экспертные модели. Влияние прогнозных данных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») предоставляются на ежегодной основе за исключением появления существенных внешних событий, требующих внесения корректировок в оценку, и содержат наилучшую оценку экономической ситуации на прогнозный год. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

13. Управление кредитным риском (продолжение)

В дополнение к базовому экономическому сценарию Группа также оценивает другие возможные сценарии. Рассматриваются только обоснованно-возможные, а не любые возможные сценарии. Их количество устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Для каждого сценария определяется коэффициент ожидания, отражающий отклонение ожидаемого уровня дефолта от статистически определенного. Группа определяет один из сценариев как основной и использует значение коэффициента ожидания для данного сценария для внесения корректировок в уровень вероятности дефолта, который будет использоваться в расчетах. В случае выявления различного влияния ожидаемых макроэкономических изменений на различные отрасли и, как следствие, на различные портфели, устанавливается отдельное значение коэффициента ожидания для отдельных отраслей.

Итоговый ожидаемый кредитный убыток корректируется в большую либо меньшую сторону с учетом вышеуказанного влияния.

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Группа рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Группы для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

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.

14. Достаточность капитала

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 Декабря 2017 года
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход	2 078 860	2 078 860
Нераспределенная прибыль	7 628 861	7 929 231
Итого капитала 1-го уровня	11 033 998	11 334 368
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Резерв переоценки основных средств	1 302 743	1 306 152
Итого капитала 2-го уровня	1 302 743	1 306 152
Итого капитала	12 336 741	12 640 520
Активы, взвешенные с учетом риска	79 276 229	75 345 679
Достаточность Капитала	15,6%	16,8%

15. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 30 июня 2018 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 3 306 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 10 657 тысяч рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в данном размере.

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, гарантий или аккредитивов. 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.

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 30 июня 2018 года на основании стадий кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по стадиям, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 13.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения:				
- юридическим лицам	4 523 851	1 013	13 924	4 538 788
- физическим лицам	1 726 986	-	-	1 726 986
Финансовые гарантии выданные	1 968 764	-	-	1 968 764
Непризнанная валовая стоимость	8 219 601	1 013	13 924	8 234 538
Резерв по обязательствам кредитного характера	(106 363)	(322)	(3 679)	(110 364)

Общая сумма задолженности по неиспользованным гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 25 844 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 33 358 тысяч рублей).

15. Условные обязательства (продолжение)

Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора. Справедливая стоимость данных обязательств приблизительно равна нулю.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 30 июня 2018 года остатки средств и депозитов «овернайт» в других банках в сумме 107 941 тысяча рублей (31 декабря 2017 года: 99 072 тысячи рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 688 609 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 662 931 тысяча рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и требование досрочного возврата кредита. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа соблюдала все особые условия.

16. Справедливая стоимость

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (1) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (2) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (3) оценки 3 Уровня, 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 профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. 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 другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. К 3 Уровню относятся нефинансовые активы: инвестиция в ассоциированную компанию, инвестиционная недвижимость, земля и здания Группы.

16. Справедливая стоимость (продолжение)
(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 июня 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 039 829	4 047 142	-	8 086 971
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		688 609	-	688 609
Средства в других банках	-	5 002 753	-	5 002 753
Кредиты и авансы клиентам	-	-	89 033 207	86 752 949
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	30 433 161	30 362 563
- Корпоративные кредиты	-	-	6 427 360	6 417 956
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	20 615 745	20 196 375
- Ипотечные кредиты	-	-	31 362 967	29 581 071
- Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	193 974	194 984
Прочие финансовые активы	-	-	546 756	546 756
ИТОГО	4 039 829	9 738 504	89 579 963	101 078 038

	31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 724 781	4 644 956	-	8 369 737
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	662 931	-	662 931
Средства в других банках	-	8 607 390	-	8 607 390
Кредиты и авансы клиентам	-	-	82 467 975	80 146 601
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	26 091 487	26 067 530
- Корпоративные кредиты	-	-	7 255 403	7 254 309
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	21 041 563	20 603 488
- Ипотечные кредиты	-	-	27 846 182	25 988 393
- Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	233 340	232 881
Прочие финансовые активы	-	-	695 572	695 572
ИТОГО	3 724 781	13 915 277	83 163 547	98 482 231

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

	30 июня 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	-	-	89 445 021	89 445 021
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 181 877	1 181 877
- Векселя	-	-	411 594	411 594
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	770 283	770 283
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	1 201 070	1 201 070
Прочие финансовые обязательства	-	-	100 432	100 432
ИТОГО	-	-	91 928 400	91 928 400

16. Справедливая стоимость (продолжение)

	31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	-	-	87 217 936	87 217 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	590 145	-	472 520	1 062 172
- Векселя	-	-	472 520	472 520
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	590 145	-	-	589 652
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	996 297	996 297
Прочие финансовые обязательства	-	-	101 915	101 915
ИТОГО	590 145	-	88 788 668	89 378 320

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

17. Операции со связанными сторонами

Для целей данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В соответствии с внутренней политикой Группа предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы включает следующие операции и остатки по расчетам со связанными сторонами:

	30 июня 2018 года		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	168 537	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8,8% – 13,2%)	-	32 446	6 844
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% – 8,3%)	-	726	58 153
Выпущенные облигации (ставка купона: 9,5% – 10,9%)	-	-	9 753

	31 декабря 2017 года		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	172 099	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,5% – 13,5%)	-	78 408	6 064
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% – 8,3%)	-	4 508	73 353
Выпущенные облигации (ставка купона: 8,4% – 9,3%)	-	-	8 868

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года		
	Крупные акционеры	Ассоции- рованная компания	Руковод- ство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	3 628	309
Процентные расходы	-	-	(2 497)
Комиссионные доходы	-	631	15
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	(739)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года		
	Крупные акционеры	Ассоции- рованная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	7 233	401
Процентные расходы	(82 756)	-	(1 766)
Комиссионные доходы	-	609	8
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	(895)

К основным акционерам относятся акционеры, владеющие более чем пятью процентами голосующих акций Банка. Основными акционерами Банка являлись:

Акционер	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Уставный капитал, %	Голосую- щие акции, %	Уставный капитал, %	Голосую- щие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития	17,82	19,74	17,82	19,74
ДЕГ («Немецкое общество по инвестициям и развитию»)	14,57	16,14	14,57	16,14
Высоков Василий Васильевич	11,10	12,30	11,10	12,30
Высокова Татьяна Николаевна	10,96	12,13	10,96	12,13
ResponsAbility Participations AG, ResponsAbility SICAV (Lux)	9,05	10,03	9,05	10,03
Micro and SME Finance Leaders				
Erste банк	9,09	9,01	9,09	9,01
Фонды Firebird	8,22	9,11	8,22	9,11
Rekha Holdings Limited	6,77	7,49	6,77	7,49

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	
	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	11 629	-	14 803	-
- Краткосрочные премиальные и прочие выплаты	55 836	-	58 105	-
Долгосрочные премиальные выплаты	1 349	29 223	979	21 189
Итого	68 814	29 223	73 887	21 189

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

На 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года в состав Совета директоров входило 7 человек, в состав Правления Группы входило 5 человек.

18. События после отчетной даты

26 июля 2018 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило ПАО КБ «Центр-инвест» рейтинг по национальной шкале на уровне A(RU), прогноз стабильный. Рейтинг на уровне A по рейтинговой шкале АКРА подтверждает, что Банк обладает умеренно высоким уровнем кредитоспособности по сравнению с другими кредитными организациями в Российской Федерации.