

Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»

**Консолидированная сокращенная
промежуточная финансовая информация в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и
Заключение по результатам обзорной
проверки**

30 июня 2018 года

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	5

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ**

1	Вступление	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	10
6	Новые учетные положения	12
7	Денежные средства и их эквиваленты	14
8	Кредиты и авансы клиентам	14
9	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20
10	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20
11	Инвестиции в ассоциированные организации	21
12	Кредиты, полученные по договорам РЕПО	22
13	Средства клиентов	22
14	Процентные доходы и расходы	23
15	Комиссионные доходы и расходы	24
16	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	25
17	Административные и прочие операционные расходы	25
18	Управление финансовыми рисками	26
19	Управление капиталом	27
20	Условные обязательства	28
21	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	31
22	Справедливая стоимость финансовых инструментов	31
23	Операции между связанными сторонами	35
24	Основные дочерние компании	38



Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк Русский Стандарт»:

Вступление

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

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка консолидированной сокращенной 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 консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Г. Латимир, действительный член Института присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса от лица Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

АО Пок Аудит

29 августа 2018 года

Москва, Российская Федерация

А. И. Кибитов, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001444),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»

Основной государственный регистрационный номер:
1027739210630, присвоен 3 октября 2002 года

105187, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -
11603050547


Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	15 822	22 978
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 973	1 967
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		164	13 130
Средства в других банках		2 519	2 479
Кредиты и авансы клиентам	8	88 868	89 158
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	30 953	13 641
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	121 564	124 571
Инвестиции в ассоциированные организации	11	19 072	17 854
Предоплата по налогу на прибыль		302	55
Отложенный налоговый актив		14 315	14 073
Гудвил		1 907	1 907
Основные средства, инвестиционная недвижимость и нематериальные активы		8 233	8 088
Прочие активы		5 587	6 236
ИТОГО АКТИВЫ		311 279	316 137
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, полученные по договорам РЕПО	12	97 044	111 570
Средства других банков		681	678
Средства клиентов	13	179 810	171 551
Субординированный долг		4 861	4 829
Прочие обязательства		13 042	10 957
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		295 438	299 585
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		1 688	1 688
Эмиссионный доход		1 850	1 850
Добавочный капитал		15 290	15 290
Фонд переоценки зданий		855	855
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		168	307
Фонд накопленных курсовых разниц		(312)	(161)
Накопленный убыток		(3 698)	(3 277)
Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка		15 841	16 552
ИТОГО КАПИТАЛ		15 841	16 552
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		311 279	316 137

Утверждено и подписано 29 августа 2018 года.

А. В. Самохвалов
Председатель Правления




О. Н. Левшина
И.о. Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 6 по 38 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»
Консолидированный сокращённый промежуточный отчет о прибыли или убытке и
прочем совокупном доходе

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
	Прим.		
Процентные доходы	14	18 813	20 595
Процентные расходы	14	(9 082)	(9 252)
Чистые процентные доходы		9 731	11 343
Резерв под обесценение	8	(2 545)	(5 733)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		7 186	5 610
Комиссионные доходы	15	3 738	3 793
Комиссионные расходы	15	(3 583)	(3 328)
Рыночные корректировки справедливой стоимости и доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		201	135
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16	1 021	2 577
Доходы от операций страхования		1 685	1 409
Прочие операционные доходы		117	111
Административные и прочие операционные расходы	17	(7 505)	(8 214)
Доля финансового результата ассоциированных организаций	11	386	(1 112)
Прибыль до налогообложения		3 246	981
Расходы по налогу на прибыль		(834)	(677)
Прибыль за период		2 412	304
Прочий совокупный (убыток)/доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности		(151)	144
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога		(139)	223
Прочий совокупный (убыток)/доход за период		(290)	367
Итого совокупный доход за период		2 122	671

Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»
Консолидированный сокращённый промежуточный отчет о прибыли или убытке и
прочем совокупном доходе

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
	Прим.		
Процентные доходы	14	9 345	10 115
Процентные расходы	14	(4 540)	(4 391)
Чистые процентные доходы		4 805	5 724
Резерв под обесценение	8	(1 398)	(2 048)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		3 407	3 676
Комиссионные доходы	15	2 043	1 802
Комиссионные расходы	15	(1 906)	(1 813)
Рыночные корректировки справедливой стоимости и доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		144	85
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16	251	726
Доходы от операций страхования		907	677
Прочие операционные доходы		59	12
Административные и прочие операционные расходы	17	(3 824)	(4 173)
Доля финансового результата ассоциированных организаций	11	733	(491)
Прибыль до налогообложения		1 814	501
Расходы по налогу на прибыль		(404)	(325)
Прибыль за период		1 410	176
Прочий совокупный (убыток)/доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности		(142)	60
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога		(702)	232
Прочий совокупный (убыток)/доход за период		(844)	292
Итого совокупный доход за период		566	468

Примечания на страницах с 6 по 38 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Прочие резервы	Накопленный убыток	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	1 688	1 850	15 290	882	(5 705)	14 005
Прибыль за период	-	-	-	-	304	304
Прочий совокупный доход и перенос в отчет о прибылях и убытках	-	-	-	367	-	367
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	-	-	-	367	304	671
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	1 688	1 850	15 290	1 249	(5 401)	14 676
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 688	1 850	15 290	1 001	(3 277)	16 552
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(2 833)	(2 833)
Остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	1 688	1 850	15 290	1 001	(6 110)	13 719
Прибыль за период	-	-	-	-	2 412	2 412
Прочий совокупный доход и перенос в отчет о прибылях и убытках	-	-	-	(290)	-	(290)
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	-	-	(290)	2 412	2 122
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 688	1 850	15 290	711	(3 698)	15 841

Примечания на страницах с 6 по 38 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		18 552	20 277
Проценты уплаченные		(8 988)	(8 117)
Чистые доходы, полученные по торговым операциям		(2 849)	4 150
Комиссии полученные		3 738	3 793
Комиссии уплаченные		(3 583)	(3 328)
Прочие полученные операционные доходы		114	103
Чистые доходы, полученные по операциям страхования		3 445	3 293
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(7 448)	(7 523)
Уплаченный налог на прибыль		(588)	(142)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 393	12 506
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по:			
- обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(6)	613
- средствам в других банках		(40)	1 166
- кредитам и авансам клиентам		(4 830)	(929)
- ценным бумагам		9 012	14 932
- прочим активам		348	(113)
Чистый прирост/(снижение) по:			
- средствам других банков и кредитам, полученным по договорам РЕПО		(18 749)	(22 348)
- средствам клиентов		4 632	(9 475)
- прочим обязательствам		125	365
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(7 115)	(3 283)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(400)	(147)
Выручка от выбытия основных средств		10	10
Инвестиции в ассоциированные организации		-	(1 256)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(390)	(1 393)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение/выкуп долговых ценных бумаг		-	(33)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	(33)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		349	39
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(7 156)	(4 670)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	22 978	24 834
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7	15 822	20 164

Примечания на страницах с 6 по 38 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

1 Вступление

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация АО «Банк Русский Стандарт» (далее – «Банк») и его дочерних организаций и компаний специального назначения (см. Примечание 24) (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года.

Банк был зарегистрирован в 1992 году и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года непосредственным акционером Группы было ЗАО «Компания Русский Стандарт» (далее – «КРС»). ЗАО «Компания Русский Стандарт», в свою очередь, является дочерней организацией «Руст Трейдинг Лимитед» (далее – «РТЛ»). Основным владельцем Группы является г-н Рустам Тарико.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются розничные и коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации и Украины и оказание страховых услуг на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2289, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») в 2001 году и перевыпущенной в 2014 году.

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.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Зарегистрированным адресом и основным местом ведения деятельности Банка является: Россия, 105187, Москва, ул. Ткацкая, 36. У Банка нет филиалов (31 декабря 2017 года: нет филиалов).

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. 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. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 20).

С середины 2017 года российская экономика показывает рост в условиях рекордно низкой за последние десятилетия инфляции и снижения в течение 2017 и 2018 годов ключевой ставки на 2,75% до 7,25% годовых.

При этом сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также санкции в отношении отдельных российских компаний и граждан, введенные США и некоторыми другими странами, по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2018 году. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Например, в апреле 2018 года российский рубль снизился примерно на 10% по отношению к доллару США и евро в течение нескольких дней.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости 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)

Начиная с 1 января 2018 года, для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию. 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 отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, представлены в Примечании 3 к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, изложенных ниже, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, если не указано иное.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию на основе допущения о непрерывности деятельности. Информация о неопределенности, обусловленной событиями или условиями, которые могут вызвать сомнения в способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем, приведена в Примечании 4.

Переоценка иностранной валюты. На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США); средний обменный курс за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составил 59,3536 рублей за 1 доллар США (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года: 57,9862 рублей за 1 доллар США).

4 Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения 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 суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение текущего и следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность, характеризовалась рядом негативных событий и неопределенностью, что привело к снижению прибыльности розничного банковского сектора в России за последние годы.

Российская экономика в 2017 году показала некоторый рост (который продолжился в 2018 году) и восстановление доходов населения и потребительской активности, что привело к снижению стоимости финансирования вследствие стабилизации на рынке и снижения ключевой ставки ЦБ РФ. Банк отметил постепенное повышение качества кредитов, выданных физическим лицам, вследствие введения новой скоринговой модели с более строгими требованиями к кредитованию и амортизации портфеля кредитов, выданных до этого изменения.

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

Однако усилившееся регуляторное давление на процентные ставки и рост конкуренции на рынке розничных банковских услуг могут привести к снижению процентной маржи. Также неблагоприятные рыночные условия могут привести к росту убытков вследствие кредитных рисков по кредитам, выданным Группой.

Руководство подготовило данную сокращенную промежуточную консолидированную финансовую информацию на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, существующие намерения, достаточность регуляторного капитала и ликвидность, ожидаемые результаты деятельности Группы, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также воздействие экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность, и другие факторы.

На 30 июня 2018 года базовый регуляторный капитал, отраженный в отчетности Банка (в соответствии с РСБУ), составил 40 203 млн рублей (31 декабря 2017 года: 39 051 млн рублей), а значения нормативов достаточности капитала H1.0, H1.1 и H1.2 составляли 11,0%, 9,2% и 9,2% соответственно (31 декабря 2017 года: 10,9%, 8,8% и 8,8% соответственно), что превышало минимально требуемые значения, составлявшие 8%, 4,5% и 6% соответственно.

Руководство Группы планирует поддерживать необходимый уровень регуляторного капитала, что предполагает осуществление следующих действий:

- органический рост розничного портфеля, включая разработку новых продуктов с концентрацией на клиентских сегментах с более низким уровнем риска;
- продолжение роста операционной прибыли Группы и, в частности, увеличение процентной маржи и снижение стоимости риска.

В результате стабилизации рынка и обновления линейки розничных продуктов в 2017 году Группа увеличила объем вновь выдаваемых кредитов на 20% по сравнению с 2016 годом и признала резерв под расходы на обесценение на 39% ниже прошлого года. Руководство Группы ожидает, что будущий рост портфеля розничных кредитов, оптимизация бизнес-процессов, разработка новых продуктов и контроль над риском улучшат динамику развития Группы в 2018 году и в последующие годы, включая рост процентных и комиссионных доходов. Также группа ожидает дальнейшего существенного улучшения результатов своих ассоциированных организаций в ближайшие годы.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той величине, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль, с учетом установленных законодательством ограничений на использование против имеющейся налогооблагаемой прибыли отложенных налоговых активов в сумме 10 061 млн. рублей, связанных с налоговыми убытками Банка за 2015 год. Эти отложенные налоговые активы были частично сальдированы с отложенными налоговыми обязательствами Банка, поскольку у Банка имеется юридически закрепленное право произвести взаимозачет его текущих налоговых активов и текущих налоговых обязательств.

Значительные отложенные налоговые убытки, понесенные Банком в 2015 году, и значительные отложенные налоговые обязательства, которые возникали по ним в тот же период (сальдирующие налоговые активы и обязательства), были вызваны девальвацией рубля и тем фактом, что в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации прибыль от валютной переоценки ценных бумаг (еврооблигаций), находящихся в собственности Банка (Примечание 10), подлежит признанию для целей налогообложения на дату выбытия ценных бумаг, в то время как убыток от переоценки соответствующих обязательств в иностранной валюте, компенсирующих открытую валютную позицию Банка, полностью признан в налоговой базе того года. Эти налоговые убытки были частично зачтены в счет прибыли в 2016 и 2017 годах в результате частичной ревальвации рубля и могут быть использованы в будущем для зачета соответствующих отложенных налоговых обязательств на дату выбытия ценных бумаг.

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

Для того чтобы использовать отложенный налоговый актив, относящийся к убыткам прошлых лет, Банку необходимо получить налогооблагаемую прибыль, превышающую 50,3 миллиардов рублей. В 2016 году произошли серьезные изменения российского налогового законодательства в отношении налоговых убытков, переносимых на будущие периоды. Данные изменения отменяют ранее существовавшее максимальное ограничение на использование налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в течение 10 лет, и теперь Группа может использовать такие убытки в течение неограниченного периода времени, но в период с 2017 по 2020 гг. в сумме, не превышающей половину годовой налогооблагаемой прибыли соответствующего отчетного периода. Оценка будущей налогооблагаемой прибыли в течение периода с 2018 по 2027 год основана на бизнес-плане на 2018 год, подготовленном руководством и одобренном Советом директоров Банка, и результатах его экстраполяции независимым консультантом на последующие периоды. Бизнес-план основан на ожиданиях, утвержденных руководителем Группы, принимающим операционные решения (согласно определению МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» – Президент Банка), соответствующих предшествующим результатам Группы и рыночным трендам, которые считаются адекватными обстоятельствами.

Основные допущения финансового плана на 2018-2027 гг. изложены ниже:

- Кредитный портфель Банка и общая сумма его активов вырастут в соответствии с рыночными тенденциями, ожидаемыми в банковской системе Российской Федерации в целом. Долгосрочные темпы роста на период после 2021 года были установлены на уровне 3,5% в год;
- Ожидается колебание стоимости риска (начисление резерва под обесценение кредитов по отношению к среднему портфелю кредитов, рассчитываемому в соответствии с отчетностью по РСБУ) в пределах 8-9%;
- Постепенное снижение процентных ставок (22-24% по выданным кредитам и 5-7% по стоимости фондирования) и отношения расходов к чистому доходу до вычета резервов (до 50% в 2021 году).

Руководство Группы ожидает, что ранее неиспользованные налоговые убытки, признанные в составе отложенного налогового актива, будут использованы до 2027 года.

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

Если бы оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года уменьшился/увеличился на 10%, то прибыль до налогообложения составила бы приблизительно на 2 097 млн. рублей больше или на 2 097 млн. рублей меньше. Если бы резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года уменьшился/увеличился на 10%, то прибыль до налогообложения составила бы приблизительно на 1 657 млн. рублей больше или на 1 657 млн. рублей меньше. См. Примечание 5 о вступлении в силу с 1 января 2018 года МСФО 9, которое привело к новой базе оценки балансовой стоимости кредитов.

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

Справедливая стоимость некотируемых акций и инвестиций в ассоциированные организации. Справедливая стоимость некотируемых акций, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 года (Примечание 9), была оценена независимым оценщиком с применением методов оценки, основанных на последних рыночных данных, включая ожидаемые ставки дисконтирования и доходность на капитал для схожих компаний. Данные среднесрочного бизнес-плана, ожидаемый уровень долгосрочного роста денежного рынка, ставки инфляции и доходности основывались на ожиданиях руководства КРС и ее дочерних и ассоциированных компаний (конкретные данные по разным странам деятельности). Основные допущения финансового плана Банка изложены в данном Примечании выше. Руководство Группы полагает, что изменение справедливой стоимости акций, установленной на основании отчета независимого оценщика, за период с 31 декабря 2017 года и до 30 июня 2018 года, было незначительным.

Справедливая стоимость на дату покупки/продажи некотируемых акций, приобретенных/проданных в 2017 году (Примечание 11), была оценена независимым оценщиком с использованием методов оценки, основанных на последних рыночных данных, включая ожидаемые ставки дисконтирования и доходность на капитал для схожих компаний. Данные среднесрочного бизнес-плана, ожидаемый уровень долгосрочного роста денежного рынка, ставки инфляции и доходности основывались на ожиданиях руководства соответствующих компаний и их дочерних компаний (конкретные данные по разным странам деятельности).

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 выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Принятие МСФО 9 оказало существенное влияние на классификацию и оценку финансовых активов группы, но не оказало влияние на классификацию и оценку финансовых обязательств группы. Это влияние в первую очередь возникает в результате применения требований МСФО (IFRS) 9 к формированию резервов под ожидаемые убытки по кредитам, что привело к снижению балансовой стоимости кредитов и авансов клиентов за вычетом соответствующих корректировок по налогу на прибыль. Общий эффект снижения капитала Группы составил 2 833 млн. рублей и был отражен в консолидированном сокращенном промежуточном отчете об изменении капитала.

Группа пересмотрела свое определение дефолта, модели PD и LGD, чтобы включить, где требуется, оценки на 12-месячном горизонте или всем горизонте до конца срока жизни кредита с целью реализации «трехэтапного» подхода к расчету ожидаемых кредитных убытков. Также обновлены и адаптированы к существующим моделям кредитного риска определение и процесс идентификации факторов «значительного увеличения кредитного риска». Эффект изменений резервов раскрыт в Примечании 8.

Кроме этого группа изменила классификацию финансовых активов из категорий «кредиты и дебиторская задолженность» и «финансовые активы, удерживаемые до погашения» в категорию «финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости», а из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход». Финансовые активы из категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» были определены в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» за исключением облигаций, выпущенных Министерством Финансов Российской Федерации (ОФЗ), которые были переклассифицированы в категорию «финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход» (Примечание 9).

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

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

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Добровольная реклассификация	
	(в тысячах российских рублей)					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	22 978	-	-	22 978
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 967	-	-	1 967
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 479	-	-	2 479
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	13 130	-	(10 778)	2 352
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	10 778	10 778
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	89 158	(3 282)	-	85 876
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 641	-	-	13 641
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	124 571	-	-	124 571
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 727	(260)	-	4 467

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Внедрение данного стандарта не оказало существенного влияния на отчетность Группы.

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущено в декабре 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)». Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции при применении стандарта учета операций в иностранной валюте МСФО (IAS) 21. Разъяснение применяется в случаях, когда организация выплачивает или получает возмещение в качестве предварительной оплаты по договорам в иностранной валюте. В разъяснении указывается, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате выплаты или получения предварительной оплаты. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на отчетность Группы.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено в июне 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность и не ожидает существенного влияния данного нового стандарта на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Денежные средства в кассе	3 973	6 931
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	8 596	6 740
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	2 010	1 832
- стран ОЭСР	781	1 071
- других стран	341	239
Остатки на расчетных счетах в торговых системах (ММВБ)	121	6 165
Итого денежные средства и их эквиваленты	15 822	22 978

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты физическим лицам		
Кредиты по кредитным картам	41 417	44 760
Кредиты наличными	10 531	4 716
Потребительские кредиты	13 660	12 653
Реструктурированные кредиты	12 014	12 588
Прочее	3 702	2 820
Кредиты юридическим лицам	28 510	28 194
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов	109 834	105 731
За вычетом резерва	(20 966)	(16 573)
Итого кредиты и авансы клиентам	88 868	89 158

Группа выдавала клиентам кредиты по возобновляемым кредитным картам. Кредиты наличными выдавались на кредитные карты клиентов. Потребительские кредиты выдавались клиентам непосредственно в пунктах продажи товаров и услуг. Реструктурированные кредиты представляют собой кредиты, первоначальные договорные условия по которым были изменены в соответствии с дополнительным соглашением, заключенным между заемщиком и Банком.

До 31 декабря 2017 года Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В связи с внедрением МСФО (IFRS) 9 с 01 января 2018 года Группа пересмотрела свое определение дефолта, модели PD и LGD, чтобы включить, где требуется, оценки на 12-месячном горизонте или всем горизонте до конца срока жизни кредита с целью реализации «трехэтапного» подхода к расчету ожидаемых кредитных убытков. Также обновлены и адаптированы к существующим моделям кредитного риска определение и процесс идентификации факторов «значительного увеличения кредитного риска».

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой ниже представлен анализ по срокам задолженности кредитов.

Группа относит к «этапу 1» для целей расчета оценочного резерва под кредитные убытки и создает по ним резерв в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков кредиты, предоставленные физическим лицам, просроченная задолженность по которым не превышает 30 дней, за исключением реструктурированных кредитов, внесших менее четырех полных платежей.

Группа относит к «этапу 3» (дефолт) кредиты физическим лицам, просроченные более, чем на 90 дней. Группа относит к «этапу 2» все прочие кредиты физическим лицам. Переходы между этапами осуществляются в случае достижения кредитами указанных выше критериев. По кредитам, находящимся в этапах 2 и 3 Группа создает резервы в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни кредита.

Кредиты списываются из консолидированного отчета о финансовом положении в соответствии с внутренней политикой Группы. Критерии списания кредитов основаны на поведении портфеля. Группа списывает кредиты, если они определены как выданные в рамках недобросовестных действий или как кредиты с просрочкой платежа свыше 360 дней.

С 2014 года Группа значительно ужесточила свои критерии кредитования при оценке потенциальных и существующих клиентов, учитывая нестабильную экономическую ситуацию (Примечание 2).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты по кредитным картам	Потребительские кредиты	Кредиты наличными	Реструктурированные кредиты	Прочее	Кредиты юридическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2018 года	4 500	399	250	3 668	400	7 356	16 573
Эффект применения МСФО (IFRS) 9 (создание резервов)	1 970	147	70	1 095	-	-	3 282
Эффект применения МСФО (IFRS) 9 (порядок начисления процентов)	1 282	29	13	361	-	-	1 685
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	7 752	575	333	5 124	400	7 356	21 540
Оценочный резерв под кредитные убытки в течение 2018 года	2 214	227	353	1 605	72	400	4 871
Списание и прекращение признания кредитов в течение года	(2 946)	(224)	(95)	(2 180)	-	-	(5 445)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	7 020	578	591	4 549	472	7 756	20 966

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты по кредитным картам	Потребительские кредиты	Кредиты наличными	Реструктурированные кредиты	Прочее	Кредиты юридическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 года	7 280	378	387	4 987	704	7 271	21 007
Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года	2 347	217	103	2 344	(79)	2 180	7 112
Списание и прекращение признания кредитов в течение 2017 года	(4 250)	(185)	(238)	(3 017)	-	(2 350)	(10 040)
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	5 377	410	252	4 314	625	7 101	18 079

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке, в связи с (i) возмещением кредитов, ранее списанных как безнадежные, в размере 2 392 млн. рублей (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года: 1 219 млн рублей); (ii) снижением на 25 млн. рублей (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года: увеличение на 83 млн. рублей) необслуживаемых кредитов, удерживаемых для возмещения или продажи; (iii) отрицательными курсовыми разницами в сумме 41 млн рублей (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года: положительные курсовые разницы в сумме 43 млн рублей) и (iv) восстановлением резерва, признанным в составе прочих обязательств, на сумму 34 млн. рублей в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. За исключением переоценки иностранной валюты, эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Большинство кредитов и авансов, выданных Группой, являются необеспеченными. На 30 июня 2018 года обязательство связанной стороны на сумму 3 909 млн рублей (31 декабря 2017 года: 3 695 млн. рублей) (Примечания 11 и 23) было обеспечено 6% акций RoustCorp, при этом справедливая стоимость обеспечения превышала балансовую стоимость кредита. На 31 декабря 2017 года кредит в сумме 1 669 млн. рублей был обеспечен залогом товаров, при этом балансовая стоимость обеспечения превышала сумму кредита.

В состав кредитов юридическим лицам входит дебиторская задолженность по факторингу, приобретенная у связанных сторон, на сумму 6 716 млн. рублей (31 декабря 2017 года: 4 774 млн. рублей) (Примечание 23).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты по кредитным картам	Потребительские кредиты	Кредиты наличными	Реструктурированные кредиты	Прочее	Кредиты юридическим лицам	Итого
Кредиты, предоставленные по массовым продуктам (до вычета резерва)							
- непросроченные или с задержкой платежа менее 30 дней	36 051	13 223	10 055	8 446	64	-	67 839
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 405	123	193	995	-	-	2 716
Необслуживаемые кредиты – кредиты с задержкой платежа более 90 дней	3 961	314	283	2 573	4	-	7 135
Итого кредиты, предоставленные по массовым продуктам (до вычета резервов)	41 417	13 660	10 531	12 014	68	-	77 690
Кредиты, предоставленные на индивидуальных условиях (до вычета резервов)							
- с умеренным кредитным риском	-	-	-	-	3 125	20 402	23 527
- со значительным кредитным риском	-	-	-	-	258	7 972	8 230
Проблемные кредиты	-	-	-	-	251	136	387
Итого кредиты, предоставленные на индивидуальных условиях (до вычета резервов)	-	-	-	-	3 634	28 510	32 144
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(7 020)	(578)	(591)	(4 549)	(472)	(7 756)	(20 966)
Итого кредиты и авансы клиентам	34 397	13 082	9 940	7 465	3 230	20 754	88 868

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты по кредитным картам	Потребительские кредиты	Кредиты наличными	Реструктурированные кредиты	Прочее	Кредиты юридическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные	5 654	3 071	835	-	-	-	9 560
Итого непросроченная и необесцененная задолженность	5 654	3 071	835	-	-	-	9 560
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе (до вычета резерва)							
- непросроченные или с задержкой платежа менее 30 дней	33 701	9 210	3 616	8 937	144	-	55 608
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 502	79	49	1 145	-	-	2 775
Необслуживаемые кредиты – кредиты с задержкой платежа более 90 дней	3 903	293	216	2 506	2	-	6 920
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе (до вычета резервов)	39 106	9 582	3 881	12 588	146	-	65 303
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе (до вычета резервов)							
- с умеренным кредитным риском	-	-	-	-	2 097	17 917	20 014
- со значительным кредитным риском	-	-	-	-	340	9 688	10 028
Проблемные кредиты	-	-	-	-	237	589	826
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе (до вычета резервов)	-	-	-	-	2 674	28 194	30 868
За вычетом резерва под обесценение	(4 500)	(399)	(250)	(3 668)	(400)	(7 356)	(16 573)
Итого кредиты и авансы клиентам	40 260	12 254	4 466	8 920	2 420	20 838	89 158

9 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Прим.	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Некотируемые акции материнской компании	23	6 239	6 239
Облигации, выпущенные российскими компаниями		5 126	5 101
Облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации (ОФЗ)		19 196	1 917
Еврооблигации, выпущенные связанной компанией	23	392	384
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		30 953	13 641

По состоянию на 30 июня 2018 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 15 623 млн рублей (31 декабря 2017 года: 2 792 млн. рублей) были заложены в качестве обеспечения по договорам РЕПО (Примечание 12).

10 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Еврооблигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации	53 328	50 387
Еврооблигации, выпущенные российскими банками	14 218	16 294
Еврооблигации, выпущенные российскими компаниями	51 387	55 978
Облигации, выпущенные российскими компаниями	1 723	1 046
Облигации, выпущенные российскими банками	908	866
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	121 564	124 571

По состоянию на 30 июня 2018 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 97 183 млн. рублей (31 декабря 2017 года: 113 654 млн. рублей) были заложены в качестве обеспечения по договорам РЕПО (Примечание 12).

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 2 613 млн. рублей (31 декабря 2017 года: 6 273 млн. рублей) превышала их балансовую стоимость.

Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации
по состоянию на 30 июня 2018 года

11 Инвестиции в ассоциированные организации

	Доля собственности, %		30 июня	31 декабря
	30 июня	31 декабря	2018 года	2017 года
	2018 года	2017 года	(неаудиро- ванные данные)	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Roust Corporation (RoustCorp), США	23,9	23,9	16 620	15 565
Gancia, Италия	46,3	46,3	2 122	1 979
Кредитное бюро «Русский стандарт» (КБРС), Россия	50,0	50,0	330	310
Итого инвестиции в ассоциированные организации			19 072	17 854

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные организации.

	Русский Стандарт Водка	RoustCorp	Gancia	КБРС
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остаток на 01 января 2017 года	9 360	3 304	1 698	326
Доля в прибыли/(убытке) после приобретения	34	(339)	146	25
Пересчет в валюту представления отчетности	-	479	135	-
Выплата дивидендов	-	-	-	(24)
Прочие изменения	-	-	-	(17)
Изменение доли участия Группы в ассоциированной организации	(9 394)	12 121	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	15 565	1 979	310
Доля в прибыли/(убытке) после приобретения	-	338	24	24
Дивиденды полученные	-	-	-	(4)
Пересчет в валюту представления отчетности	-	717	119	-
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	16 620	2 122	330

Ниже приводится краткая финансовая информация по каждой существенной ассоциированной организации на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	RoustCorp	Gancia
Оборотные активы	24 680	2 904
Внеоборотные активы	108 301	11 385
Краткосрочные обязательства	48 566	11 637
Долгосрочные обязательства	37 463	1 061
EBITDA	4 078	189
Прибыль или убыток от продолжающейся деятельности	9 357	305
Прочий совокупный доход	(2 404)	108
Итого совокупный доход	6 953	414

12 Кредиты, полученные по договорам РЕПО

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты других банков	49 535	71 234
Кредиты, полученные от финансовых компаний	47 509	40 336
Итого кредиты, полученные по договорам РЕПО	97 044	111 570

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиты, полученные по договорам РЕПО, имели сроки погашения с июля по сентябрь 2018 года и фиксированные процентные ставки от 3,15% до 4,3% годовых в долларах США и от 7,2% до 7,35% годовых в рублях.

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, полученные по договорам РЕПО, имели сроки погашения с января по апрель 2018 года и фиксированные процентные ставки от 2,9% до 5,2% годовых в долларах США и от 7,7% до 8,1% годовых в рублях.

По состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 7 139 млн. рублей, по состоянию на 30 июня 2018 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 15 623 млн. рублей (31 декабря 2017 года: 2 792 млн. рублей) (Примечание 9) и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 97 183 млн. рублей (31 декабря 2017 года: 113 654 млн. рублей) (Примечание 10) были использованы в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Кредиты, полученные по договорам РЕПО, не были сальдированы в консолидированном отчете о финансовом положении против финансовых инструментов, заложенных по данным сделкам.

На 30 июня 2018 года остатки по кредитам, полученным по договорам РЕПО, представлены остатками по четырем контрагентам (31 декабря 2017 года: по пяти контрагентам).

13 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	20 309	19 206
- Срочные вклады	158 723	151 000
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	760	1 323
- Срочные вклады	18	22
Итого средства клиентов	179 810	171 551

14 Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам	13 207	15 169
Долговые ценные бумаги	4 054	4 153
Кредиты юридическим лицам	1 498	1 192
Денежные средства и их эквиваленты и средства в других банках	54	81
Итого процентные доходы	18 813	20 595
Процентные расходы		
Средства клиентов	(7 218)	(8 120)
Субординированный долг	(197)	(192)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(79)
Срочные депозиты других банков и кредиты, полученные по договорам РЕПО	(1 667)	(861)
Итого процентные расходы	(9 082)	(9 252)
Чистые процентные доходы	9 731	11 343
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам	6 459	7 600
Долговые ценные бумаги	2 066	1 998
Кредиты юридическим лицам	774	475
Денежные средства и их эквиваленты и средства в других банках	46	42
Итого процентные доходы	9 345	10 115
Процентные расходы		
Средства клиентов	(3 760)	(3 903)
Субординированный долг	(99)	(96)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(42)
Срочные депозиты других банков и кредиты, полученные по договорам РЕПО	(681)	(350)
Итого процентные расходы	(4 540)	(4 391)
Чистые процентные доходы	4 805	5 724

15 Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Комиссии по эквайрингу и операциям с картами других эмитентов	3 053	2 881
Комиссии по расчетным операциям	614	850
Прочее	71	62
Итого комиссионные доходы	3 738	3 793
Комиссионные расходы		
Комиссии по эквайрингу и операциям с картами других эмитентов	(2 916)	(2 879)
Комиссии по кассовым, расчетным операциям и инкассаторским услугам	(155)	(144)
Прочее	(512)	(305)
Итого комиссионные расходы	(3 583)	(3 328)
Чистый комиссионный доход	155	465

	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Комиссии по эквайрингу и операциям с картами других эмитентов	1 652	1 503
Комиссии по расчетным операциям	336	269
Прочее	55	30
Итого комиссионные доходы	2 043	1 802
Комиссионные расходы		
Комиссии по эквайрингу и операциям с картами других эмитентов	(1 620)	(1 591)
Комиссии по кассовым, расчетным операциям и инкассаторским услугам	(98)	(81)
Прочее	(188)	(141)
Итого комиссионные расходы	(1 906)	(1 813)
Чистый комиссионный доход	137	(11)

16 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	4 429	(1 301)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами	(3 408)	3 878

Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 021	2 577
--	--------------	--------------

	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 612	1 709
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами	(4 361)	(983)

Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	251	726
--	------------	------------

Чистый результат от операций с производными инструментами представляет собой результат экономического хеджирования валютного риска Группы.

17 Административные и прочие операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Расходы на содержание персонала	4 172	4 404
Прочие налоги и пошлины, кроме налога на прибыль	735	355
Расходы на аренду	619	660
Амортизационные отчисления	414	838
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	327	680
Реклама и маркетинг	283	101
Профессиональные услуги	250	285
Телекоммуникации	182	153
Канцелярские товары	138	128
Безопасность	85	113
Прочее	300	497

Итого административные и прочие операционные расходы	7 505	8 214
---	--------------	--------------

17 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Расходы на содержание персонала	2 146	2 409
Прочие налоги и пошлины, кроме налога на прибыль	418	157
Расходы на аренду	300	293
Амортизационные отчисления	200	415
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	132	290
Реклама и маркетинг	207	51
Профессиональные услуги	109	140
Телекоммуникации	114	75
Канцелярские товары	71	59
Безопасность	32	42
Прочее	95	242
Итого административные и прочие операционные расходы	3 824	4 173

18 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных и юридических рисков. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Основные принципы кредитной политики Группы изложены в Кредитной политике, утвержденной Советом директоров Банка. Кредитная политика пересматривается не реже чем раз в два года. В этом документе также изложены процедуры контроля и мониторинга кредитного риска и описаны системы управления кредитным риском Банка.

Лимиты кредитования по заявкам на потребительские кредиты устанавливаются с помощью централизованной системы принятия решений (скоринговая система) или сотрудниками Банка. Кредитный комитет также несет ответственность за определение лимитов риска на индивидуальной основе в отношении корпоративных заемщиков и финансовых институтов. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам устанавливаются Кредитным комитетом.

Для управления кредитным риском по кредитам физическим лицам Банк использует автоматизированные системы для оценки финансового состояния заемщика (скоринговая система). Эта система регулярно модифицируется с учетом статистики прошлых лет. Для управления кредитным риском, возникающим при обслуживании долга, Банк использует эффективную систему предотвращения появления безнадежных долгов (система взыскания просроченной задолженности). Банк анализирует уровень кредитного риска на протяжении всего цикла кредита. Такая практика позволяет своевременно принимать управленческие решения, регулировать рейтинговую систему и процедуры взыскания безнадежных долгов.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа оценивает портфель потребительских кредитов на регулярной основе и контролирует общие результаты по каждому кредитному портфелю и результаты каждого кредитного портфеля в разбивке по товарам, приобретаемым на эти кредиты, а также по каждому отдельному потребительскому кредиту или кредитному продукту, выданному с помощью кредитной карты. Лимиты по кредитным картам устанавливаются на индивидуальной основе с учетом информации о погашении заемщиком потребительских кредитов в прошлом и задолженности по кредитным картам.

Управление кредитным риском корпоративных клиентов и отдельно значимых физических лиц осуществляется Кредитным комитетом путем установления максимально возможного лимита риска по одному заемщику/ группе связанных заемщиков. При принятии решений Группа учитывает финансовое положение и качество обслуживания долга заемщика/ группы связанных заемщиков, отрасли, а также вероятность дефолта, тип лимита и обеспечения. Группа управляет кредитным риском также через установку/ пересмотр лимитов по каждому заемщику или группе связанных заемщиков на основании регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков исполнять их обязательства. Лимиты риска по каждому заемщику/ группе связанных заемщиков включают как балансовые, так и внебалансовые лимиты, в том числе лимиты по кредитному риску, риску расчетов, рыночному риску. Они также ограничивают подверженность риску по условным обязательствам. Фактическое соблюдение лимитов по принятым рискам отслеживается на ежедневной основе.

Риски пересматриваются не реже одного раза в год. Группа также регулярно следит за финансовым положением своих заемщиков в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Группа классифицирует контрагентов в зависимости от уровня риска. Результаты риск-сегментации и соответствующие профессиональные суждения также используются для расчета активов, взвешенных с учетом рисков, и резервов в соответствии с требованиями РСБУ и МСФО, причем последние включают в себя корректировки, основанные на МСФО, например, коллективная оценка на предмет обесценения индивидуально не обесцененных активов, иной порядок учета потенциальных потоков денежных средств от получения в собственность обеспечения или других активов, а также различные методы дисконтирования.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность неттинга активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. (Примечание 20).

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 ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

19 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственного капитала Банка, рассчитываемого в соответствии с Положением № 395-П на основе отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РСБУ.

19 Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал рассчитывается в соответствии с Положением № 395-П и основан на отчетах Банка, подготавливаемых в соответствии с требованиями российского законодательства. Нормативный капитал состоит из нескольких уровней, включающих (с некоторыми ограничениями и вычетами, исходя из требований Базель III) определенные компоненты капитала и субординированного долга (частично включен в дополнительный капитал). На 30 июня 2018 года Банк отразил в отчетности базовый регуляторный капитал 1-го уровня (в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета) в размере 40 203 млн рублей (31 декабря 2017 года: 39 051 млн рублей), а значения нормативов достаточности капитала H1.0, H1.1 и H1.2 составляли 11,0%, 9,2% и 9,2% соответственно (31 декабря 2017 года: 10,9%, 8,8% и 8,8% соответственно), что превышало минимальные требуемые значения, составлявшие 8%, 4,5% и 6% соответственно.

Дочерние организации рассматривают в качестве управляемого капитала регуляторный капитал, рассчитываемый в соответствии с применимым законодательством, или собственные средства по данным отчетов о финансовом положении нефинансовых дочерних организаций.

Руководство отслеживает доходность на собственный капитал на основе ежемесячных бюджетов. Любые расхождения между бюджетом и фактическими результатами рассчитываются и отслеживаются. Политика управления капиталом дочерних организаций разработана таким образом, чтобы поддерживать достаточный объем капитала для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и других участников рынка, а также обеспечить свое будущее развитие. При среднесрочном и долгосрочном планировании роста активов дочерние организации учитывают нормативы достаточности капитала. При необходимости дочерние организации разрабатывают и внедряют меры для увеличения объема своего капитала. Группа отслеживает использование капитала в дочерних организациях.

20 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития, хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

20 Условные обязательства (продолжение)

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

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, организация время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая, по мнению Группы, является приемлемой в соответствии с действующим законодательством. В спорных ситуациях Группа обращается в соответствующие органы власти за разъяснениями. Руководство в настоящее время считает, что принятые налоговые позиции и интерпретации Группы вероятно будут подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Надежно оценить последствия такого оспаривания невозможно, однако потенциально они могут оказаться существенными.

Вместе с тем, руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года резерв на покрытие потенциальных налоговых обязательств не был сформирован.

Соблюдение особых условий. В соответствии с условиями договора о субординированном долге с Агентством по страхованию вкладов, заключенного в декабре 2015 года, Банк должен соблюдать определенные условия, включая увеличение портфеля кредитов, предоставленных в российских рублях предприятиям из приоритетных секторов экономики, увеличение обязательного капитала в течение срока кредита и ограничения в отношении дивидендных выплат и уровней заработной платы. По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года Банк соблюдал эти условия.

Условные обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, 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. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

Неиспользованные кредитные линии и прочие обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении неиспользованных кредитных линий и 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.

20 Условные обязательства (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера Группы составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии по кредитным картам	12 177	10 818
Финансовые гарантии выданные	1 092	1 304
Гарантии исполнения обязательств выданные	2 751	4 281
Неиспользованные кредитные линии по кредитам клиентам	3 146	1 405
Итого условные обязательства кредитного характера	19 166	17 808

Общая сумма задолженности в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Описание активов Группы, находящихся в залоге, приведено в примечаниях к соответствующим активам и обязательствам, включенным в данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма в 2 207 млн. рублей, включенная в остатки средств в других банках (31 декабря 2017 года: 2 262 млн. рублей) представляет собой депозиты, размещенные в международных банках и платежных системах в качестве залогового обеспечения по обязательствам кредитного характера.

На 31 декабря 2017 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 7 139 млн рублей, на 30 июня 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 15 623 млн. рублей (31 декабря 2017 года: 2 792 млн рублей) и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 97 183 млн рублей (31 декабря 2017 года: 113 654 млн рублей), были использованы в качестве обеспечения по договорам РЕПО в сумме 97 044 млн рублей (31 декабря 2017 года: 111 570 млн рублей) (Примечания 9, 10, 12). Кредиты, полученные по договорам РЕПО, не были сальдированы в консолидированном отчете о финансовом положении с финансовыми инструментами, заложенных по данным сделкам.

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года 49% акций Банка, включая 127 279 (9,1%) собственных выкупленных акций, принадлежащих дочерней компании Банка, были предоставлены в залог в качестве обеспечения по 13%-м облигациям на сумму 545 млн долларов США (31 декабря 2017 года: 545 млн. долларов США) с первоначальным сроком погашения в октябре 2022 года, выпущенным связанной компанией, не включенной в Группу.

На 30 июня 2018 года инвестиционная недвижимость балансовой стоимостью 1 893 млн. рублей (31 декабря 2017 года: 1 915 млн. рублей) была заложена ООО «ЮнионТрастСтрой», дочерней организацией Банка (Примечание 24), в качестве обеспечения по кредиту, полученному от другого банка до приобретения этой дочерней организации.

21 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (с) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

До декабря 2017 года В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицировала/распределила свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включает активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании, или активы, используемые для торговли (производные финансовые инструменты).

По состоянию на 30 июня 2018 года все финансовые активы Группы представляли собой финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 164 млн. рублей и производных финансовых инструментов, удерживаемых для торговли, в сумме 294 млн. рублей; и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 30 953 млн. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года все финансовые активы Группы представляли собой кредиты и дебиторскую задолженность, за исключением ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 13 130 млн. рублей и производных финансовых инструментов, удерживаемых для торговли, в сумме 320 млн. рублей; и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 13 641 млн. рублей и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в сумме 124 571 млн. рублей.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, в сумме 390 млн. рублей (31 декабря 2017 года: 97 млн. рублей), отражаются по амортизированной стоимости.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев принудительной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки, описанные ниже. В ходе применения некоторых методик оценки требовались допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость вынужденной реализации и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Некотируемые акции, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливая стоимость некотируемых акций оценивается независимым оценщиком с использованием методов оценки, основанных на последних рыночных данных, включая имеющуюся информацию по ценам сделок, ожидаемым ставкам дисконтирования, а также доходности на капитал для аналогичных финансовых инструментов. Ожидаемый уровень долгосрочного роста денежного рынка средств, ставки инфляции и доходности основывались на ожиданиях руководства КРС и ее дочерних и ассоциированных организаций (конкретные данные по разным странам деятельности). Основные допущения финансового плана Банка изложены в Примечании 4.

Кредиты, полученные по договорам РЕПО, средства других банков, средства клиентов и субординированный долг, учитываемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость котирующихся ценных бумаг определялась на основании опубликованных котировок в случае их наличия. Расчетная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на ожидаемых дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску конкретных компаний и зависят от валюты и срока погашения инструмента.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется посредством различных методик оценки и на основе имеющихся в наличии рыночных цен (Уровень 2).

Здания и земля. Информация о переоценке зданий и сверке изменений стоимости зданий за год, закончившийся 31 декабря 2017 и 2016 года, представлена в Примечании 13 к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

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

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные и однократные оценки справедливой стоимости и раскрытие справедливой стоимости на 30 июня 2018 года:

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем нерыночных данных (Уровень 3)		
(в миллионах российских рублей)					
МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164	-	-	164	164
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 322	392	6 239	30 953	30 953
Прочие финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	-	307	-	307	307
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Прочие финансовые обязательства					
Производные финансовые инструменты	-	390	-	390	390
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Основные средства					
- Здания и земля	-	-	2 952	2 952	2 952
СТАТЬИ, ПО КОТОРЫМ РАСКРЫВАЕТСЯ СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Средства в других банках	-	2 519	-	2 519	2 519
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты по кредитным картам	-	-	34 397	34 397	34 397
- Потребительские кредиты	-	-	13 082	13 082	13 082
- Кредиты наличными	-	-	9 940	9 940	9 940
- Реструктурированные кредиты	-	-	7 465	7 465	7 465
- Прочее	-	-	3 230	3 230	3 230
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	124 177	-	-	124 177	121 564
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, полученные по договорам РЕПО	-	97 044	-	97 044	97 044
Средства других банков	-	681	-	681	681
Средства клиентов					
- Физические лица	-	179 032	-	179 032	179 032
- Юридические лица	-	778	-	778	778
Субординированный долг	-	4 959	-	4 959	4 861

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные и однократные оценки справедливой стоимости и раскрытие справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:			Итого справед- ливая стоимость	Балан- совая стоимость
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем нерыночных данных (Уровень 3)		
(в миллионах российских рублей)					
МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 130	-	-	13 130	13 130
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 018	384	6 239	13 641	13 641
Прочие финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	-	320	-	320	320
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Прочие финансовые обязательства					
Производные финансовые инструменты	-	97	-	97	97
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Основные средства					
- Здания и земля	-	-	2 982	2 982	2 982
СТАТЬИ, ПО КОТОРЫМ РАСКРЫВАЕТСЯ СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Средства в других банках	-	2 479	-	2 479	2 479
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты по кредитным картам	-	-	40 260	40 260	40 260
- Потребительские кредиты	-	-	12 254	12 254	12 254
- Кредиты наличными	-	-	4 466	4 466	4 466
- Реструктурированные кредиты	-	-	8 920	8 920	8 920
- Прочее	-	-	2 420	2 420	2 420
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	130 844	-	-	130 844	124 571
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, полученные по договорам РЕПО	-	111 570	-	111 570	111 570
Средства других банков	-	678	-	678	678
Средства клиентов					
- Физические лица	-	170 206	-	170 206	170 206
- Юридические лица	-	1 345	-	1 345	1 345
Субординированный долг	-	4 959	-	4 959	4 829

23 Операции между связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или оказывает значительное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Информация о структуре собственности Группы представлена в Примечании 1.

В ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет банковские операции с акционерами и компаниями, находящимися под контролем акционеров, а также с директорами и руководством Группы.

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

	Прим.	Материн- ская компания (КРС)	Ассоцииро- ванные организации	Прочие организации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы клиентам	8				
Кредиты и авансы (контрактная процентная ставка: 7%-15%)		6 264	9 229	-	1 310
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9				
Некотируемые акции материнской компании (14,1% акций КРС)		6 239	-	-	-
Еврооблигации, выпущенные связанными сторонами		-	-	392	-
Инвестиции в ассоциированные организации	11	-	19 072	-	-
Прочие активы					
Опцион с базисным активом: ценные бумаги		293	-	-	-
Средства клиентов	13				
Срочные вклады (контрактная процентная ставка: 8,25%)		-	-	-	146
Текущие счета (беспроцентные)		-	54	1	1

Кредиты и авансы клиентам, предоставленные связанным сторонам, отраженные в таблице выше, указаны за вычетом резерва под обесценение в размере 5 654 млн рублей.

Ниже указаны прочие права и обязательства на 30 июня 2018 года по операциям между связанными сторонами:

	Ассоциированные организации
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	
Гарантии, выпущенные Группой (Примечание 20)	188

В состав кредитов юридическим лицам также входит дебиторская задолженность третьих сторон по факторингу, приобретенная у связанных сторон, на сумму 6 716 млн рублей (31 декабря 2017 года: 4 774 млн. рублей) (Примечание 8).

23 Операции между связанными сторонами (продолжение)

На 30 июня 2018 года и декабря 2017 года 49% акций Банка, включая 127 279 (9,1%) собственных выкупленных акций, принадлежащих дочерней компании Банка, были предоставлены в залог в качестве обеспечения по 13%-м облигациям на сумму 545 млн. долларов США (31 декабря 2017 года: 545 млн долларов США) с первоначальным сроком погашения в октябре 2022 года, выпущенным компанией специального назначения, контролируемой RHL, при осуществлении сделки по реструктуризации субординированного долга.

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

	Прим.	Материн- ская компания (КРС)	Ассоцииро- ванные организации	Прочие организации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы клиентам	8				
Кредиты и авансы (контрактная процентная ставка: 9%-18%)		5 879	9 177	-	1 343
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9				
Акции, имеющиеся в наличии для продажи (14,1% акций КРС)		6 239	-	-	-
Еврооблигации, выпущенные связанными сторонами		-	-	384	-
Инвестиции в ассоциированные организации	11	-	17 854	-	-
Прочие активы					
Опцион с базисным активом: ценные бумаги		296	-	-	-
Средства клиентов	13				
Срочные вклады (контрактная процентная ставка: 8-8,75%)		-	-	12	158
Текущие счета (беспроцентные)		-	36	49	1

Кредиты и авансы клиентам, предоставленные связанным сторонам, отраженные в таблице выше, указаны за вычетом резерва под обесценение в размере 5 552 млн рублей.

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2017 года по операциям между связанными сторонами:

	Материнская компания (КРС)	Ассоциированные организации
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Гарантии, выпущенные Группой (Примечание 20)	302	59

В 2017 году Группа совершила некоторые другие операции со связанными сторонами, затрагивающие инвестиции в ассоциированные организации, подробно описанные в Примечании 12 к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

23 Операции между связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены результаты операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Прим.	Материн- ская компания (КРС)	Ассоцииро- ванные организации	Ключевой управлен- ческий персонал
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	14			
Кредиты и авансы клиентам		329	686	17
Процентные расходы	14			
Средства клиентов		-	-	(6)
Рыночные корректировки справедливой стоимости и доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами				
Опцион с базисным активом: ценные бумаги		(3)	-	-
Доля финансового результата ассоциированных организаций	11	-	386	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11, 16	-	836	-

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 444 млн рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 874 млн рублей). Вознаграждение ключевого управленческого персонала включает заработную плату и краткосрочные премии.

В таблице ниже представлены результаты операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Прим.	Материн- ская компания (КРС)	Ассоцииро- ванные организации	Прочие организации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	14				
Кредиты и авансы клиентам		380	551	2	48
Процентные расходы	14				
Средства клиентов		-	-	(2)	(7)
Рыночные корректировки справедливой стоимости и доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами					
Опцион с базисным активом: ценные бумаги		(31)	-	-	-
Доля финансового результата ассоциированных организаций	11	-	(1 112)	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11, 16	-	564	-	-

24 Основные дочерние компании

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 30 июня 2018 года	Доля в уставном капитале на 31 декабря 2017 года	Страна регистрации
Дочерние компании:				
«Русский Стандарт Страхование»	Страховая компания	100,0%	100,0%	Россия
«Компания Банковского Страхования»	Страховая компания	99,8%	99,8%	Россия
«Русский Стандарт-Инвест»	Холдинговая компания	100,0%	100,0%	Россия
Банк Форвард	Розничные банковские операции	100,0%	100,0%	Украина
ООО «ЮнионТрастСтрой»	Владение недвижимостью	100,0%	100,0%	Россия
РС ТЛС	Сервисная компания	100,0%	100,0%	Россия
РС-Сервис	Сервисная компания	100,0%	100,0%	Россия

«Русский Стандарт Страхование» («РСС») и «Компания Банковского Страхования» («КБС») работают на основании страховых лицензий, выданных ЦБ РФ. Они предлагают несколько страховых продуктов, включая страховое покрытие на случай смерти и полной постоянной утраты трудоспособности для различных кредитных продуктов и кредитных карт Банка, а также страхование финансовых и имущественных рисков клиентов.

«Русский Стандарт-Инвест» – холдинговая компания, зарегистрированная в России. Ее основной деятельностью является удержание инвестиций в РСС, КБС и других дочерних компаний Банка.

«Банк Форвард» – банк, зарегистрированный на Украине, имеет банковскую лицензию № 226, выданную Национальным банком Украины. Его основной деятельностью являются розничные банковские операции на украинском рынке.

«ЮнионТрастСтрой» – юридическое лицо, зарегистрированное в России, основная деятельность которого состоит во владении зданиями и управлении ими.

РС ТЛС – юридическое лицо, зарегистрированное в России, основная деятельность которого состоит в организации путешествий и предоставлении консьерж-услуг для крупных клиентов.

В январе 2017 года Группа в качестве единственного участника учредила компанию «РС-Сервис».